



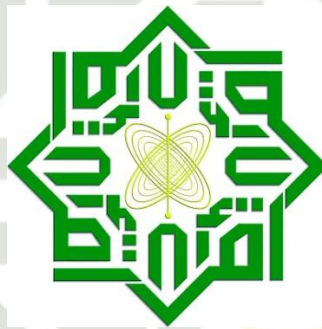
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

“PENGARUH FAKTOR PSIKOLOGIS DAN FAKTOR SOSIAL TERHADAP KEPUTUSAN ANGGOTA DALAM MEMILIH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH PADA BMT MITRA ARTA PEKANBARU”

TESIS

Diajukan Untuk Melengkapi Salah Satu Syarat Guna memperoleh Gelar Magister Ekonomi Syariah (M.E) Pada Program Studi Ekonomi Syariah Konsentrasi Ekonomi Syariah



UIN SUSKA RIAU

Oleh :

JERI DARMAWAN

NIM:21790315599

**PROGRAM PASCASARJANA (PPs)
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SULTAN SYARIF KASIM RIAU
1441/2019 M**



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



KEMENTERIAN AGAMA RI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
PASCASARJANA
كلية الدراسات العليا
THE GRADUATE PROGRAMME
Alamat : Jl. KH. Ahmad Dahlan No. 94 Pekanbaru 28129 P.O.BOX. 1004
Phone & Facs, (0761) 858832, Site : pps.uin-suska.ac.id E-mail : pps@uin-suska.ac.id

Lembaran Pengesahan

Nama
Nomor Induk Mahasiswa
Gelar Akademik
Judul

Jeri Darmawan
21790315599
M.E. (Magister Ekonomi Syariah)
Pengaruh Faktor Psikologis dan Faktor Sosial
terhadap Keputusan Anggota dalam Memilih
Pembiayaan Musyarakah pada BMT Mitra Arta
Pekanbaru.

Dr. Hj. Sitti Rahmah, M.Si.
Penguji I / Ketua

Dr. Yanti, M.Ag.
Penguji II / Sekretaris

Dr. Drs. Heri Sunandar, MCL.
Penguji III

Dr. Mahyarni, SE., MM.
Penguji IV

Tanggal Ujian/Pengesahan

28 Desember 2019

Jl. KH. Ahmad Dahlan No. 94 Pekanbaru (28129) P.O. Box 1004 Telp./Faks.: (0761) 858832
Website: http://pps.uin-suska.ac.id Email: pps@uin-suska.ac.id

UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PENGESAHAN PENGUJI

Kami yang bertandatangan dibawah ini, selaku Tim Penguji Tesis mengesahkan dan menyetujui bahwa Tesis yang berjudul : “Pengaruh Faktor Psikologis dan Faktor Sosial terhadap Keputusan Anggota dalam Memilih Pembiayaan Musyarakah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru”, yang ditulis oleh saudara:

Nama : JERI DARMAWAN
 NIM : 21790315599
 Program Studi : Ekonomi syariah
 Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Telah diujikan dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Penguji Tesis Program Pasca Sarjana UIN Sultan Syarif Kasim Riau, pada tanggal 28 Desember 2019.

Penguji I,

Dr. Drs. Heri Sunandar M.CL
 NIP. 196608031993031004

Tanggal, Januari 2020

Penguji II,

Dr. Mahyarni, SE.,MM
 NIP. 197008261999032001

Tanggal, Januari 2019

Mengetahui,
 Ketua Program Studi Ekonomi Syariah

Dr. Hj. Sitti Rahmah, M.Si
 NIP. 196405081993032002

UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PENGESAHAN PEMBIMBING


Kami yang bertanda tangan dibawah ini selaku Pembimbing Tesis, mengesahkan dan menyetujui bahwa Tesis yang berjudul **“Pengaruh Faktor Psikologis dan Faktor Sosial Terhadap Keputusan Anggota Dalam Memilih Pembiayaan Musyarakah Pada BMT Mitra Arta Pekanbaru ”** yang ditulis oleh saudara:

Nama : Jeri Darmawan
 NIM : 21790315599
 Program Studi : Ekonomi Syariah
 Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Telah diperbaiki sesuai saran Tim Pembimbing Tesis Program Pascasarjana UIN Sultan Syarif Kasim Riau yang telah diujikan pada tanggal 19 Desember 2019.

Pembimbing I,

Dr. Hj. Mahyarni , SE., MM
 NIP. 19700826 199903 2 001


 Tanggal, 20 Desember 2019

Pembimbing II,

Dr. Yanti , M.Ag
 NIP. 19721023 200003 2 001


 Tanggal, 20 Desember 2019

Mengetahui,
 Ketua Program Studi Ekonomi Syariah


Dr. Hj. Sitti Rahmah, M.Si
 NIP. 19640508 199303 2 002

UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PERSETUJUAN

Kami yang bertanda tangan dibawah ini selaku Pembimbing tesis, dengan ini menyetujui bahwa tesis yang berjudul **“Pengaruh Faktor Psikologis dan Faktor Sosial Terhadap Keputusan Anggota Dalam Memilih Pembiayaan Musyarakah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru”** yang ditulis oleh

Nama : Jeri Darmawan
 NIM : 21790315599
 Program studi : Ekonomi Syariah
 Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Untuk di ajukan dalam sidang Munaqasyah Tesis pada program Pascasarjana UIN Sultan Syarif Kasim Riau

Pekanbaru 27 Desember 2019
 Pembimbing I

Dr. Mahvarni, SE., MM.
 NIP 19700826199932001

Pekanbaru 27 Desember 2019
 Pembimbing II

Dr. Yanti, M.Ag
 NIP 197210232000032001

Mengetahui
 Ketua Prodi Program Studi Ekonomi Syariah

Dr. Hj. Siti Rahmah, M, Si
 NIP 196405081993032002

UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dr. Hj. Mahyarni, SE., MM
DOSEN PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN SYARIF KASIM RIAU

NOTA DINAS

Perihal : Tesis Saudara
Jeri Darmawan

Kepada Yth:
Direktur Program Pascasarjana
UIN Sultan Syarif Kasim Riau
di-
Pekanbaru

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah kami membaca, meneliti, mengoreksi dan mengadakan perbaikan terhadap isi Tesis saudara:

Nama	: Jeri Darmawan
NIM	: 21790315599
Program Studi	: Ekonomi Syariah
Konsentrasi	: Ekonomi Syariah
Judul	: Pengaruh Faktor Psikologis dan Faktor Sosial Terhadap Keputusan Anggota Dalam Memilih Pembiayaan Musyawarah Pada BMT Mitra Arta Pekanbaru

Maka dengan ini dapat disetujui untuk diuji dan diberikan penilaian, dalam sidang ujian Tesis Program Pascasarjana UIN Suska Riau.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Pekanbaru, 20 Desember 2019
Pembimbing I

Dr. Hj. Mahyarni, SE., MM
NIP. 19700826 199903 2 001

UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dr. Yanti . M.Ag
DOSEN PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN SYARIF KASIM RIAU

NOTA DINAS

Perihal : Tesis Saudara
Jeri Darmawan

Kepada Yth:
Direktur Program Pascasarjana
UIN Sultan Syarif Kasim Riau
di-
Pekanbaru

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah kami membaca, meneliti, mengoreksi dan mengadakan perbaikan terhadap isi Tesis saudara:

Nama	: Jeri Darmawan
NIM	: 21790315599
Program Studi	: Ekonomi Syariah
Konsentrasi	: Ekonomi Syariah
Judul	: Pengaruh Faktor Psikologis dan Faktor Sosial Terhadap Keputusan Anggota Dalam Memilih Pembiayaan Musyarakah Pada BMT Mitra Arta Pekanbaru

Maka dengan ini dapat disetujui untuk diuji dan diberikan penilaian, dalam sidang ujian Tesis Program Pascasarjana UIN Suska Riau.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Pekanbaru, 20 Desember 2019
Pembimbing II

Dr. Yanti . M.Ag

NIP. 19721023 200003 2 001

UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Jeri Darmawan
 NIM : 21790315599
 Tempat/Tgl. Lahir : Pekanbaru, 12 Januari 1992
 Program Studi : Ekonomi Syariah
 Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Tesis yang saya tulis dengan judul: **“Pengaruh Faktor Psikologis dan Faktor Sosial Terhadap Keputusan Anggota Dalam memilih Pembiayaan Musyarakah Pada BMT Mitra Arta Pekanbaru”** sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister pada Program Pascasarjana UIN Sultan Syarif Kasim Riau, merupakan hasil karya saya sendiri. Adapun bagian-bagian tertentu yang terdapat di Tesis ini, yang saya kutip dari hasil karya orang lain telah ditulis sumbernya secara jelas sesuai dengan norma, kaidah dan etika penulisan ilmiah.

Apabila dikemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian Tesis ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dan bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima sanksi pencabutan Gelar Akademik yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Pekanbaru, 20 Desember 2019



JERI DARMAWAN

UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillah rabbi'l'alamin, puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah atas segala nikmat yang telah diberikan Allah *Subhanahuwata'ala* sehingga Penulis dapat menyelesaikan tesis ini. Shalawat beriring salam untuk suri tauladan Rasulullah *Shallallahu'alaihiwasallam*, keluarga baginda, sahabat beliau dan pengikutnya. Alhamdulillah atas izin Allah penulis dapat menyelesaikan tesis dengan judul **“Pengaruh Faktor Psikologis dan Faktor Sosial Terhadap Keputusan Anggota Dalam Memilih Pembiayaan Musyarakah Pada BMT Mitra Arta Pekanbaru”** yang disusun untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan Program Pasca Sarjana (S2) pada UIN Sultan Syarif Kasim Riau. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan tesis ini penulis tidak bekerja sendiri. Banyak pihak yang telah memberikan motivasi dan pengarahan kepada penulis. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu, antara lain:

1. Kedua Orang tua, Ayah tercinta **H.Amri Taher** dan Ibu tercinta **Hj.Darteti** yang memberikan doa, support serta motivasi yang tulus, ikhlas tiada henti untuk Ananda.

Rektor UIN Suska Riau **Prof. Dr. H. Akhmad Mujahidin, S,Ag,M,Ag**

Direktur Program Pasca Sarjana UIN Suska Riau Bpk. **Prof. Dr. H. Afrizal M, MA**

Ibu **Dr. Hj. Sitti Rahmah, M.Si** selaku Ketua Prodi Ekonomi Syariah Pasca Sarjana UIN Suska Riau.

Ibu **Dr.Hj. Mahyarni SE., MM** dan Ibu **Dr. Yanti, M.Ag.** Selaku Pembimbing penulisan tesis, yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan pengarahan dan bimbingan dalam proses penyusunan tesis ini.

Istri Tercinta **Indah Asti Aini** yang selalu memberikan segalanya dengan tulus dan Ikhlas kepada penulis dan telah mengirimkan doa tiada henti untuk kelancaran hidup penulis

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Semua Dosen Pasca UIN Suska Riau yang telah dengan ikhlas mengajar dan mendidik penulis.

Pengurus BMT Mitra Arta Pekanbaru yang telah bersedia memberikan izin penulis untuk melakukan penelitian di BMT Mitra Arta Pekanbaru

Teman-teman dan Sahabat-sahabat di Ekonomi Syariah Pasca UIN Suska Riau.

Dalam penulisan ini pasti ada saja kekurangan, maka penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun agar kajian dari penulisan ini dapat lebih baik lagi. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa tesis ini masih jauh dari sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan masih minimnya ilmu yang dimiliki penulis. Namun penulis berharap semoga karya tulis ilmiah ini bisa bermanfaat. Akhir kata penulis mengucapkan mohon maaf apabila dalam penyajian tesis ini terdapat kesalahan dan kekurangan.

Pekanbaru, Desember 2019

Jeri Darmawan

UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR GAMBAR	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI	ix
ABSTRAK	xi
BAB I PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Permasalahan.....	14
1.2.1 Identifikasi Masalah	14
1.2.2 Pembatasan Masalah	15
1.2.3 Rumusan Masalah	15
1.3. Tujuan penelitian.....	16
1.4. Manfaat Penelitian.....	16
BAB II LANDASAN TEORITIS	
2.1. Kerangka Teori.....	18
2.1.1 Teori Perilaku Konsumen.....	18
2.2.2 Pembiayaan	43
2.2.3 Musyarakah	49
2.2. Tinjauan Penelitian yang Relevan	60
2.3. Kerangka Konseptual Penelitian	66
2.4. Definisi Konsep Operasional Variable Penelitian.....	68
2.5. Hipotesis Penelitian	71
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
3.1. Jenis Penelitian	72
3.2. Tempat dan Waktu Penelitian	72
3.3. Gambaran Umum Responden Penelitian	72
3.4. Populasi dan Sampel Penelitian	74
3.4.1 Populasi	74

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3.4.2 Sampel	74
3.5. Jenis dan Sumber Data	76
3.6. Teknik Pengumpulan Data	72
3.7. Variable Dan Definisi Operasional Variable.....	78
3.8. Uji Validitas	80
3.9. Uji Reliabilitas.....	81
3.10. Teknik Analisis Data	77
3.10.1 Uji Statistik Deskriptif.....	82
3.10.2 Statistik Inferensial.....	83
3.10.3 Uji Asumsi Klasik	83
3.10.4 Analisis Regresi Linear Berganda	87
3.10.5 Uji t-Statistik	87
3.10.6 Uji F	88
3.10.7 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	90
BAB IV PEMBAHASAN	
4.1. Gambaran Umum Profil BMT Mitra Arta Pekanbaru..	93
4.2. Visi Dan Misi BMT Mitra Arta Pekanbaru.....	92
4.3. Tujuan BMT Mitra Arta Pekanbaru	92
4.4. Filosofi BMT Mitra Arta Pekanbaru	92
4.5. Struktur Organisasi BMT Mitra Arta Pekanbaru	93
4.6. Gambaran Umum Responden	94
4.7. Analisis Deskriptif distribusi frekuensi masing-masing variabel.....	98
4.8. Uji Validitas dan Reliabilitas	107
4.9. Uji Asumsi Klasik	114
4.10. Analisis Induktif	118
4.10.1 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	118
4.10.2 Koefisien determinasi (R^2).....	119
4.10.3 Uji t Statistic	120
4.10.4 Uji F	121
4.10.5 Interpretasi Hasil Penelitian.....	122



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

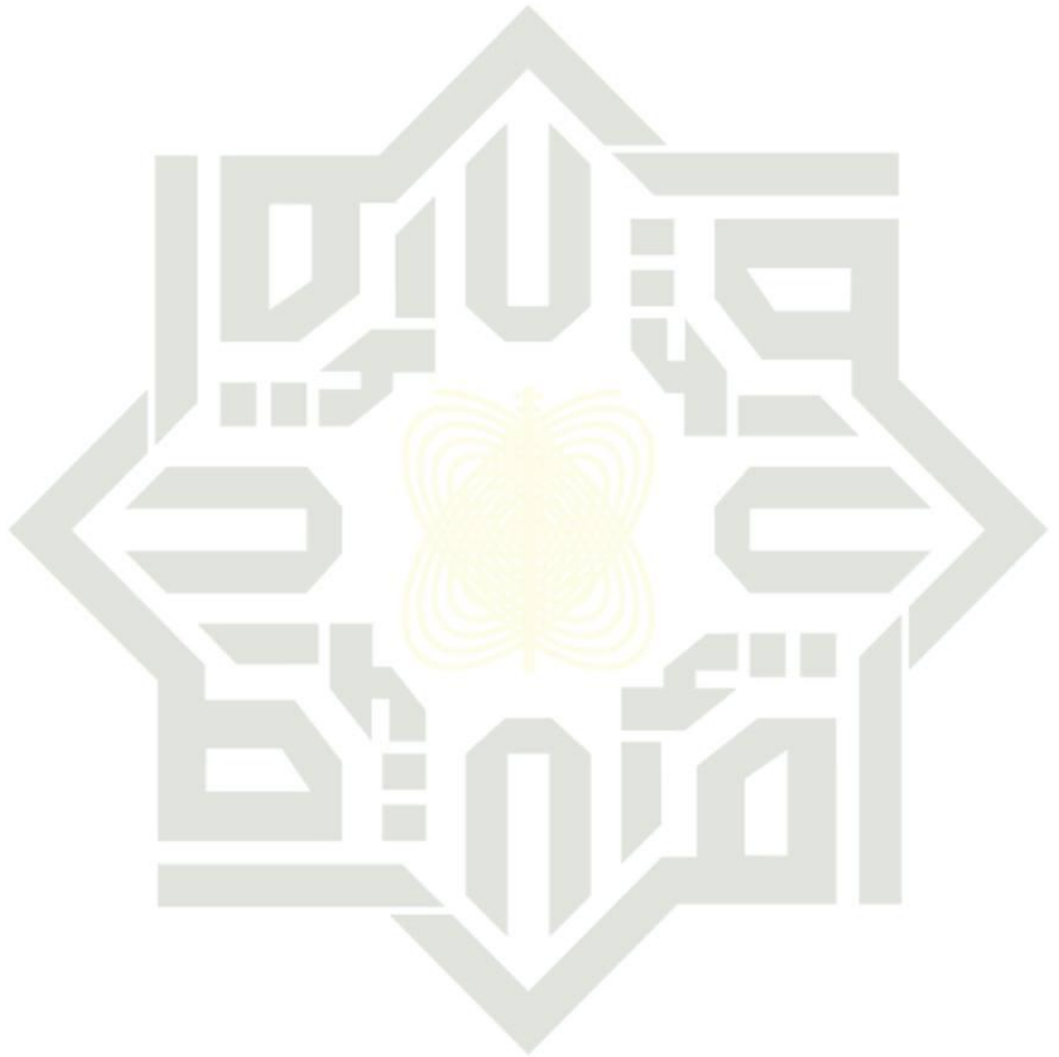
BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1. Kesimpulan.....	133
5.2. Saran.....	134

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR TABEL

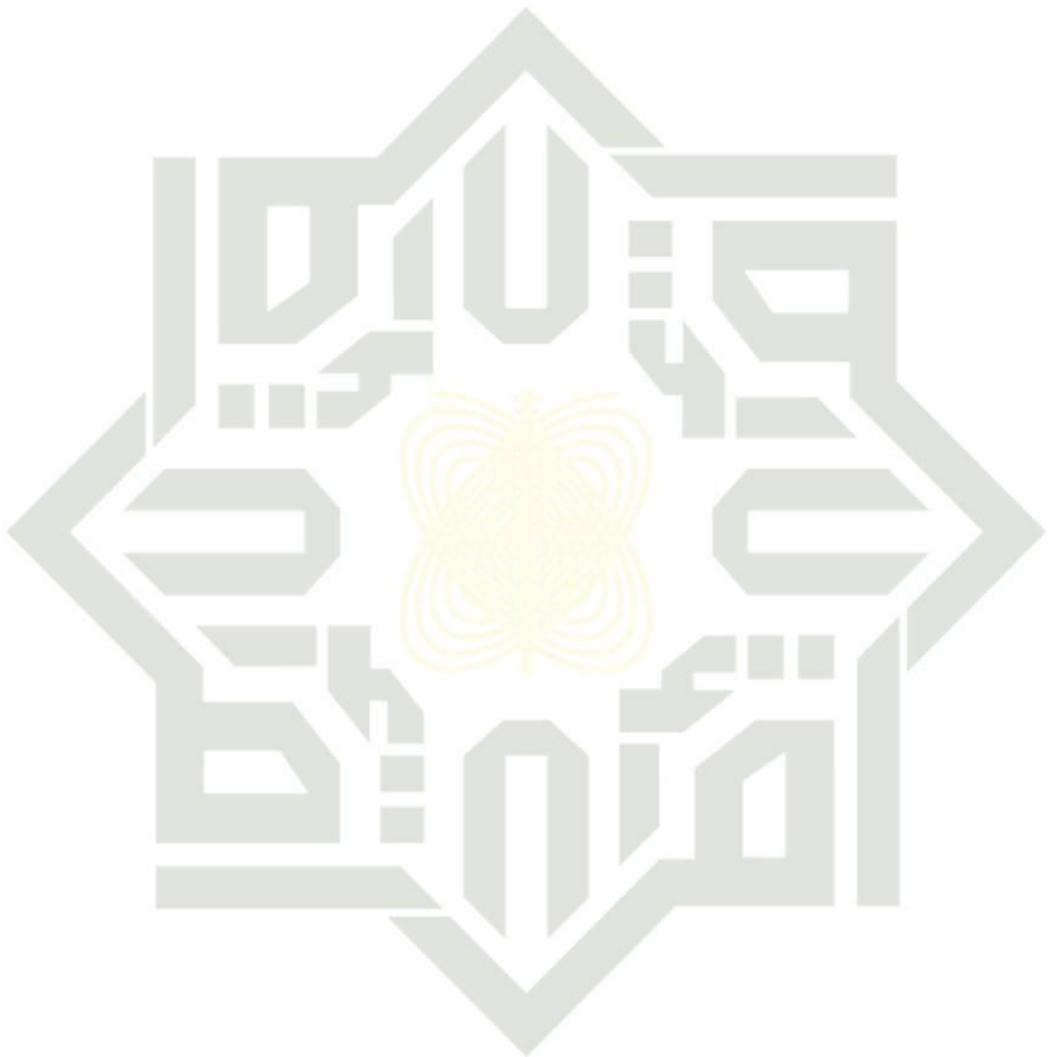
Tabel 1.1	Nilai Pertumbuhan Profitabilitas BMT Mitra Arta Dari Tahun 2013 s/d Tahun 2018	7
Tabel.1.2	Komposisi Anggota/Nasabah BMT Mitra Arta Pekanbaru Tahun 2018	8
Tabel.2.1	Tinjauan Penelitian Terdahulu.....	60
Tabel.2.2	Definisi Operasional Variabel Penelitian	68
Tabel. 3.1	Pertumbuhan Nasabah/Anggota Pengguna Pembiayaan pada BMT Mitra Arta Pekanbaru.....	73
Table. 3.2	Pertumbuhan Nasabah/Anggota Pembiayaan Musyarakah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru	73
Tabel 3.3	Daftar Skor Jawaban Setiap Pernyataan	79
Tabel 3.4	Tabel Durbin-Watson	87
Tabel 4.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	95
Tabel 4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	96
Tabel 4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	97
Tabel 4.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Perbulan	98
Tabel 4.5	Hasil Analisis Deskriptif variabel Faktor Psikologis (X_1).....	99
Tabel 4.6	Hasil Analisis Deskriptif variabel Faktor Sosial (X_2)	102
Tabel 4.7	Hasil Analisis Deskriptif variabel Keputusan Anggota dalam Memilih BMT Mitra Arta Pekanbaru (Y).....	105
Tabel 4.8	Hasil Uji Validitas Variabel Faktor Psikologis (X_1).....	108
Tabel 4.9	Hasil Uji Validitas Variabel Faktor Sosial (X_2).....	109
Tabel 4.10	Hasil Uji Validitas Variabel Keputusan Anggota dalam Memilih BMT Mitra Arta Pekanbaru (Y).....	110
Tabel 4.11	Hasil Uji Reliabilitas variable Faktor Psikologis (X_1).....	112
Tabel 4.12	Hasil Uji Reliabilitas variable Faktor Sosial (X_2).....	113
Tabel 4.13	Hasil Uji Reliabilitas variable Keputusan Anggota dalam Memilih BMT Mitra Arta Pekanbaru (Y).....	114
Tabel 4.14	Hasil Uji Normalitas Data.....	115



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Tabel 4.15	Hasil Uji Multikolinearitas	116
Tabel 4.16	Hasil Uji Autokorelasi Menggunakan Tabel Durbin-Watson	116
Tabel 4.17	Hasil Uji Autokorelasi Menggunakan Tabel Durbin-Watson	117
Tabel 4.18	Hasil Koefisien Determinasi (R-Square)	120



UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR GAMBAR

Gambar.1.1	Pertumbuhan Pembiayaan Musyarakah BMT Mitra Arta Pekanbaru Tahun 2018.....	10
Gambar.2.1	Uraian Variable dan Indikator yang Mempengaruhi Perilaku Konsumen	24
Gambar. 2.2	Tahap- Tahap Proses Pembelian	43
Gambar. 2.3	Kerangka Konseptual Penelitian	67
Gambar 4.1	Struktur pengurus BMT Mitra Arta Pekanbaru.....	93
Gambar 4.2	Hasil Uji Autokorelasi Menggunakan Tabel Durbin-Watson1	17
Gambar 4.3	Diagram Persentase Pengaruh Variabel Psikologi Terhadap Keputusan Anggota Dalam Memilih Pembiayaan Musyarakah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru	123
Gambar 4.4	Diagram Pengaruh Keseluruhan Variabel X Terhadap Keputusan Anggota Dalam Memilih Pembiayaan Musyarakah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru	127
Gambar 4.5	Diagram Persentase Pengaruh Variabel X Terhadap Keputusan Anggota Dalam Memilih Pembiayaan Musyarakah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru	132

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PEDOMAN TRANSLITERASI

Pengalihan huruf Arab-Indonesia dalam naskah ini di dasarkan atas Surat Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Indonesia, tanggal 22 Januari 1988, No. 158/1987 dan 0543.b/U/1987, sebagaimana yang tertera dalam buku Pedoman Transliterasi Bahasa Arab (*A Guide to Arabic Transliteration*), INIS Fellow 1992.

A. Konsonan

Arab	Latin	Arab	Latin
ا	a	ط	Th
ب	B	ظ	Zh
ت	T	ع	‘
ث	Ts	غ	Gh
ج	J	ف	F
ح	H	ق	Q
ك	Kh	ك	K
د	D	ل	L
ذ	Dz	م	M
ر	R	ن	N
ز	Z	و	W
س	S	ه	H
ص	Sy	ء	’
ش	Sh	ي	Y
ط	DI		

B. Vokal, panjang dan diftong

Setiap penulisan bahasa Arab dalam bentuk tulisan latin vokal *fathah* ditulis dengan “a”, *kasrah* dengan “i”, *dllomah* dengan “u”, sedangkan bacaan panjang masing-masing ditulis dengan cara berikut:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Vokal (a) panjang = Â misalnya قال menjadi qâla
 Vokal (i) panjang = î misalnya قيل menjadi qîla
 Vokal (u) panjang = Û misalnya دون menjadi dûna

Khusus untuk bacaan ya' nisbat, maka tidak boleh digantikan dengan "i", melainkan tetap ditulis dengan "iy" agar dapat menggambarkan ya' nisbat diakhirnya. Begitu juga untuk suara diftong, wawu dan ya' setelah *fathah* ditulis dengan "aw" dengan "ay". Perhatikan contoh berikut:

Diftong (aw) = و misalnya قول menjadi qawlun
 Diftong (ay) = ي misalnya خير menjadi khayrun

Ta' marbûthah (ة)

ta' marbuthah ditransliterasikan dengan "t" jika berada ditengah kalimat, tetapi apabila Ta' marbuthah tersebut berada diakhir kalimat, maka ditransliterasikan dengan menggunakan "h" misalnya الرسالة للمدرسة menjadi *al-risalat li al-madrasah*, atau apabila berada ditengah-tengah kalimat yang berdiri dari susunan *mudlaf* dan *Mudlaf ilayh*, maka ditransliterasikan dengan menggunakan *t* yang disambungkan dengan kalimat berikutnya, misalnya في رحمة الله menjadi *fi rahmatillah*.

D. Kata Sandang dan Lafdz al-Jalâlah

Kata Sandang berupa "al" (ال) ditulis dengan huruf kecil, kecuali terletak diawal kalimat, sedangkan "al" dalam lafadh jalâlah yang berada ditengah-tengah kalimat yang disandarkan (*idhafah*) maka dihilangkan. Perhatikan contoh-contoh berikut ini:

- a. Al-Imâm al-Bukhâriy mengatakan...
- b. Al-Bukhâriy dalam muqaddimah kitabnya menjelaskan...
- c. Masyâ' Allâh kâna wa mâ lam yasya' lam yakun.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ABSTRAK

Jeri Darmawan, (2019) “Pengaruh Faktor Psikologis dan Faktor Sosial Anggota dalam Memilih Pembiayaan Musyarakah Pada BMT Mitra Arta Pekanbaru”

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh variabel Faktor Psikologis dan Faktor Sosial terhadap Keputusan anggota dalam memilih pembiayaan Musyarakah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru. dengan menggunakan Anggota BMT Mitra Arta Pekanbaru sebagai objek penelitian. Metode yang dipakai dalam penelitian ini adalah Metode Analisis Regresi Linear Berganda dengan menggunakan alat analisis SPSS. Data yang digunakan dalam analisis ini adalah data primer dengan menggunakan 93 sampel dari populasi Anggota BMT Mitra Arta Pekanbaru. Hasil penelitian ini berdasarkan Analisis Regresi Linear Berganda menunjukkan bahwa variabel Faktor Psikologis memiliki hubungan yang signifikan positif terhadap Keputusan anggota dalam memilih pembiayaan Musyarakah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru dengan probabilitas $0.000 > 0,05$ dan diperoleh koefisien regresinya sebesar 0.061, dan variabel Faktor Sosial menunjukkan adanya hubungan yang signifikan positif terhadap Keputusan anggota dalam memilih pembiayaan Musyarakah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru dengan probabilitas sebesar $0.034 < 0,05$ dan diperoleh koefisien regresinya sebesar 0.061. Sementara itu secara simultan variabel Faktor Psikologis dan Faktor Sosial berpengaruh secara signifikan terhadap Keputusan anggota dalam memilih Pembiayaan Musyarakah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru. Sehubungan dengan adanya pengaruh yang signifikan variabel Faktor Psikologis dan Faktor Sosial terhadap Keputusan anggota dalam memilih pembiayaan Musyarakah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru, hal yang paling penting bagi pihak BMT Mitra Arta Pekanbaru untuk selalu menjaga dan meningkatkan kepercayaan calon Keputusan anggota dalam memilih pembiayaan Musyarakah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru.

Kata Kunci: *Faktor Psikologis, Faktor Sosial, Keputusan Anggota Dalam Memilih Pembiayaan Musyarakah*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ABSTRACT

Ieri Darmawan, (2019) "The Influence of Members' Psychological and Social Factors in Choosing *Musyarakah* Financing at BMT Mitra Arta Pekanbaru "

This study aims to analyze the influence of psychological factors and social factors on the decision of members in choosing *Musyarakah* financing at BMT Mitra Arta Pekanbaru, using members of the BMT Mitra Arta Pekanbaru as research objects. The method employed in this research is Multiple Linear Regression Analysis Method using SPSS analysis tools. The data used in this analysis is the primary data using 93 samples from the member population of BMT Mitra Arta Pekanbaru. The results of this study, based on Multiple Linear Regression Analysis, show that Psychological Factor variables have a significant positive relationship to the decision of members in choosing *Musyarakah* financing at BMT Mitra Arta Pekanbaru with a probability of $0.000 > 0.05$, and Social Factor variables show a significant positive relationship to the decision of members in choosing *Musyarakah* financing at BMT Mitra Arta Pekanbaru with a probability of $0.034 < 0.05$ and the regression coefficient obtained 0.061. Thus, simultaneously variables of Psychological and Social factors significantly affect the members' decision in choosing *Musyarakah* financing at BMT Mitra Arta Pekanbaru. In line with the significant influence of Psychological and Social Factors on members' decision in selecting *Musyarakah* financing at BMT Mitra Arta Pekanbaru, it is important that BMT Mitra Arta Pekanbaru should maintain and increase the confidence of candidate members in choosing *Musyarakah* financing at BMT Mitra Arta Pekanbaru.

Keywords: *Psychological Factors, Social Factors, Members' Decisions in Choosing Musyarakah Financing*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

ملخص البحث

جري درمون تأثير عوامل علم النفس واجتماعية الأعضاء في اختيار تمويل المشاركة في بيت المال و التمويل لمترا أرتا بكنبارو

كان هذا البحث يهدف إلى تحليل تأثير المتغير عوامل علم النفس والعوامل الاجتماعية إلى قرار الأعضاء في اختيار تمويل المشاركة في بيت المال و التمويل لمترا أرتا بكنبارو، وكان موضوع البحث أعضاء بيت المال والتمويل لمترا أرتا بكنبارو والطريقة المستخدمة في هذا البحث طريقة تحليل الانحدار الخطي المتعددة باستخدام تحليل الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية والبيانات المستخدمة في التحليل بيانات أساسية تستخدم فيه ثلاثة وتسعين عينة من مجتمع البحث الذين يكونون على أعضاء بيت المال و التمويل لمترا أرتا بكنبارو بناء على تحليل الانحدار الخطي المتعددة كانت نتيجة البحث تدل على أن المتغير عوامل علم النفس متأثرة تأثيرها إلى قرار الأعضاء في اختيار تمويل المشاركة في بيت المال والتمويل لمترا أرتا بكنبارو باحتمال $0.000 < 0.005$ و المتغير العوامل الاجتماعية تدل على أن هناك تأثير هام إلى قرار الأعضاء في اختيار تمويل المشاركة في بيت المال والتمويل لمترا أرتا بكنبارو باحتمال وتوجد معامل الانحدار والإضافة إلى ذلك كان عوامل علم النفس والعامل الاجتماعية في وقت واحد متأثرين تأثيرها هاما إلى قرار الأعضاء في اختيار تمويل المشاركة في بيت المال والتمويل لمترا أرتا بكنبارو $0.061 < 0.05 < 0.034$ وتأثير هام المتغيرة عوامل علم النفس والعامل الاجتماعية إلى قرار الأعضاء في اختيار تمويل المشاركة في بيت المال والتمويل لمترا أرتا بكنبارو تنبغي على بيت المال والتمويل لمترا أرتا بكنبارو محافظة ائتمان قرار الأعضاء المرشح في اختيار تمويل المشاركة في بيت المال و التمويل لمترا أرتا بكنبارو وترقيتها فيها

UIN SUSKA RIAU

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB I

PENDAHULUAN

1. Latar Belakang Masalah

Lembaga keuangan memegang peranan penting sebagai penggerak roda perekonomian suatu negara, salah satunya kemajuan perkembangan ekonomi syariah di Indonesia, berbagai perbankan syariah berlomba-lomba melakukan kegiatan pemberian pembiayaan kepada para pelaku usaha mikro, kecil, dan menengah. Lembaga keuangan mikro seperti koperasi, baik koperasi konvensional maupun koperasi syariah tidak luput dalam memberikan pembiayaan melalui pemberian pinjaman kepada para anggota koperasi simpan pinjam.¹ Koperasi bukan dilahirkan dari ajaran dan kultur Islam, melainkan dari pemikiran Barat. Koperasi mulai dipraktekkan di negara kapitalis dan negara sosialis. Namun pemanfaatan koperasi hanya untuk mendukung dan memperkuat sistem perekonomian itu sendiri.²

Dewasa ini perkembangan lembaga keuangan syariah di Indonesia sebagai gerakan kemasyarakatan menunjukkan keberhasilan yang nyata. Namun perkembangan selanjutnya, sehingga lembaga keuangan syariah bisa berperan penting dan signifikan yang ditunjukkan oleh indikator nilai aset dan pangsa pasarnya membutuhkan langkah-langkah terobosan, antara lain legislasi berwujud UU Keuangan Syariah. Hadirnya lembaga-lembaga keuangan syariah tersebut merupakan fenomena baru dan menarik dalam bisnis keuangan modern.

¹ Yola Yunisa Pratami Ropi Marlina, 'Koperasi Syariah Sebagai Solusi Penerapan Akad Syariah Yang Sah', *Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah* Vol. 1 No.2 (Juli, 2017), Hal 263-275, 2019 (2017), 1689-99 (P. 1) <<https://doi.org/10.1017/Cbo9781107415324.004>>.

² *Ibid*, hlm. 2

Keberadaannya memiliki peranan penting terhadap perekonomian bangsa, meskipun market share-nya belum begitu signifikan di tengah keuangan konvensional, tetapi keberadaannya tidak bisa dianggap sebelah mata. Jika lembaga keuangan syariah memiliki karakteristik berbeda dengan keuangan konvensional, seharusnya lembaga keuangan syariah dikelola secara berbeda dengan lembaga sebelumnya, meskipun menutup kemungkinan nilai-nilai manajemen pada lembaga sebelumnya tidak berseberangan dengan lembaga keuangan syariah. Karakter khusus yang sangat membedakan lembaga keuangan syariah dengan lembaga keuangan konvensional adalah sistem transaksinya.

Perbedaan yang lain terletak pada, yang pertama, aspek akad (transaksi) dan legalitas; setiap lembaga keuangan syariah dalam lembaga keuangan syariah baik dalam hal barang, praktisi transaksi, maupun ketentuan lainnya harus memenuhi ketentuan lembaga keuangan Syariah, seperti rukun dan syaratnya.

Kedua, bisnis dan usaha yang dibiayai; terdapat saringan kehalalan, kemanfaatan dan kemaslahatan. Bank berdasarkan prinsip syariah atau lembaga keuangan syariah juga seperti halnya bank konvensional berfungsi sebagai suatu lembaga intermediasi (*Intermediary Institutional*), yaitu menyerahkan dana kepada masyarakat yang membutuhkannya dalam fasilitas pembiayaan. Bedanya ialah terletak pada pengembalian dan pembagian keuntungan yang diberikan oleh lembaga keuangan kepada nasabah.

Sejauh ini Perkembangan kinerja koperasi syariah sangat baik dan berkualitas baik di sisi kesehatan koperasi, sumber daya manusia, dan teknologi informasi. Berdasarkan data Kementerian Koperasi dan UKM, jumlah unit usaha

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

koperasi syariah mencapai 150.223 unit dengan jumlah anggota tercatat 1,4 juta orang. Modal sendiri mencapai Rp.968 miliar dan modal luar Rp.3,9 triliun dengan volume usaha Rp.5,2 triliun.³

Begitu juga dengan Pekanbaru, pertumbuhan Koperasi di Provinsi Riau khususnya di wilayah Kota Pekanbaru dari data per 31 Desember 2018, Koperasi di seluruh Provinsi Riau berjumlah sebanyak 4.942 unit, yang aktif sebanyak 2.725 unit, dan yang tidak aktif sebanyak 2.217 unit, Wakil Gubernur Riau Edy Natar Nasution mengatakan bahwa peranan koperasi dan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) saat ini sangat dirasakan oleh masyarakat, terutama dalam kehidupan sehari-hari. Disamping itu juga koperasi dan pelaku UMKM juga telah memberikan kontribusi nyata dalam meningkatkan pertumbuhan ekonomi sehingga tingkat kesenjangan ketimpangan ekonomi dapat dikurangi.⁴

BMT adalah lembaga keuangan mikro yang dioperasikan dengan pola syariah, menumbuhkan kembangkan bisnis usaha mikro dan kecil, dalam rangka meningkatkan kesejahteraan anggota khususnya dan masyarakat pada umumnya.⁵ *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT) beroperasi mengikuti ketentuan-ketentuan syariah Islam, khususnya yang menyangkut cara bermuamalat secara Islam. dalam kamus kontemporer Arab - Indonesia, *Baitul Maal* diartikan sebagai rumah dana/harta dan *Baitul Tamwil* diartikan sebagai rumah usaha/pembiayaan. *baitul maal* berkembang sesuai dengan sejarah perkembangan Islam, dimana *baitul maal*

³ Ibid, hlm. 4

⁴ Cakplah, 'Koperasi Dan UMKM Berkontribusi Tingkatkan Pertumbuhan Ekonomi Di Riau' (Pekanbaru, 3 October 2019).

⁵ BMT Mitra Arta, "Laporan Pertanggungjawaban BMT Mitra Arta Pekanbaru", 2019, hlm. 1.

dikembangkan untuk mengumpulkan sekaligus mentasyarufkan dana sosial, sedangkan *Baitul Tamwil* merupakan lembaga bisnis keuangan.⁶

Dalam perkembangannya Koperasi Syariah disebut juga dengan BMT (*Baitul Maal Wattamwil*) terdiri dari dua istilah, yaitu *Baitul Maal* dan *Baitul Tamwil*. *Baitul Maal* lebih mengarah pada usaha-usaha pengumpulan dan penyaluran dana yang non profit, seperti zakat, infak, dan shodaqoh. Sedangkan *baitul tamwil* sebagai pengumpulan dana dan penyaluran dana komersial. BMT adalah lembaga ekonomi atau keuangan syariah nonperbankan yang sifatnya informal karena lembaga ini didirikan oleh Kelompok Swadaya Masyarakat (KSM) yang berbeda dengan lembaga keuangan perbankan dan lembaga keuangan formal lainnya. Sebagai lembaga keuangan, ia bertugas menghimpun dana dari masyarakat (anggota BMT) dan menyalurkannya kepada masyarakat (anggota BMT).

BMT dalam pelaksanaan tugasnya tidak terlepas dari penghimpun dana dan penyalur dana. Dua fungsi ini merupakan bagian dari fungsi manajemen BMT, agar usaha BMT menjadi lebih berkembang, pengurus harus memiliki kemampuan dan strategi pendanaan yang jitu. Dalam hal manajemen penghimpunan, prinsip utama yang paling penting adalah bagaimana menimbulkan kepercayaan dari masyarakat terhadap BMT dan hal ini berkaitan erat dengan kinerja. Penyaluran dana dalam BMT adalah suatu transaksi penyediaan dana kepada anggota atau calon anggota yang tidak bertentangan dengan Syariah, juga tidak termasuk jenis penyaluran dana yang dilarang secara

⁶ *Ibid*, hlm. 2

hakum positif. Penyaluran dana memiliki fungsi meningkatkan daya guna, peredaran dan lalu lintas uang anggota atau calon anggota, meningkatkan aktivitas investasi BMT dan sebagai sumber pendapatan terbesar BMT. Dalam mengelola dana anggota, BMT harus memiliki komitmen dan integritas terhadap prinsip muamalah. Oleh karena itu, dalam proses penyalurannya harus diawasi serta memperhitungkan prinsip kehati-hatian secara sehat dan benar. Penyaluran dana oleh BMT ini dapat dibedakan berdasarkan tujuan penggunaan dan jenis pembiayaan. Pembiayaan modal kerja, pembiayaan investasi, dan pembiayaan multiguna.

Keberadaan BMT dapat dipandang memiliki dua fungsi utama yaitu: sebagai media penyalur pendayagunaan harta ibadah sebagai zakat, infak, sedakah dan wakaf, serta dapat pula berfungsi sebagai institusi yang bergerak di bidang investasi yang bersipat produktif sebagaimana layaknya Bank. Pada fungsi kedua ini dapat di pahami bahwa selain berpungsi sebagai lembaga keuangan , BMT juga berfungsi sebagai lembaga ekonomi. Sebagai lembaga keuangan BMT bertugas menghimpun dana dari masyarakat (anggota BMT) yang memercakan dananya di simpan di BMT dan menyalurkan dana kepada masyarakat (anggota masyarakat) yang di berikan pinjaman oleh BMT. Sedangkan sebagai lembaga ekonomi BMT berhak melakukan kegiatan ekonomi seperti mengelola kegiatan perdagangan, indusrti dan pertanian.⁷

Di Kota Pekanbaru, BMT mendapatkan perhatian yang baik dan memiliki potensi untuk mengembangkan usaha kecil dan menengah bagi masyarakat. Salah

⁷ Rahmiati, 'Studi tentang Potensi BMT Al-Amin di Kecamatan Bukit Raya Pekanbaru',

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Himpunan Cipta Militer UIN Suska Riau
Satel Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

satu BMT tersebut adalah BMT Mitra Arta. Keberadaan BMT Mitra Arta sangat berpengaruh terhadap perkembangan ekonomi masyarakat, karena mampu dalam pengembangan usaha kecil dengan memberikan bantuan modal, sehingga BMT dapat mengarahkan pengusaha kecil menabung. Kegiatan menabung ini di pakai sebagai indikator perubahan terjadi dalam masyarakat dan kemampuan masyarakat membuat perencanaan hidupnya.⁸

BMT Mitra Arta Pekanbaru didirikan dengan maksud untuk berperan serta membantu usaha mikro dibidang permodalan. Usaha mikro untuk masyarakat bawah selama ini masih belum tercover oleh lembaga perbankan yang ada sehingga umumnya kesulitan dalam memperoleh pinjaman modal kerja. Sehingga pelaku usaha mikro dalam memenuhi kebutuhan permodalan banyak yang diperoleh dari rentenir dengan suku bunga yang cukup tinggi. BMT Mitra Arta Pekanbaru dalam melayani anggota baik dalam bentuk simpanan maupun pembiayaan dilakukan dengan pola Syariah. dengan dilandasi oleh semangat untuk berperan serta dalam perjuangan membangun ekonomi syariah, maka para anggota bersepakat untuk mengembangkan BMT Mitra Arta Pekanbaru ini sehingga dapat berperan membantu permodalan usaha kecil mikro yang tidak terjangkau oleh fasilitas lembaga perbankan.

Berdasarkan data yang dipaparkan oleh BMT Mitra Arta Pekanbaru bahwa pembiayaan yang paling banyak dilakukan oleh nasabah adalah pembiayaan Musyarakah dan Mudharabah dengan jumlah akad sebesar 1.280 akad.⁹ Hal ini menunjukkan bahwa permintaan masyarakat akan kebutuhan modal juga

⁸ Ibid, hlm 28

⁹ Ibid, hlm. 12.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

meningkat. Masyarakat menyadari akan pentingnya keberadaan BMT Mitra Arta Pekanbaru dalam meningkatkan ekonomi baik untuk menyimpan atau melakukan pembiayaan. Besarnya minat masyarakat terhadap pembiayaan musyarakah, sejalan dengan perkembangan ekonomi saat ini. Tingginya angka pertumbuhan perekonomian tentu saja diikuti pula dengan tingginya kebutuhan akan sumber daya manusia, disinilah BMT Mitra Arta Pekanbaru berperan sebagai lembaga keuangan nonbank yang memberikan pembiayaan berupa bantuan modal kerja bagi mereka yang memang sudah mempunyai usaha, dengan demikian akad pembiayaan yang diberikan adalah pembiayaan musyarakah dengan jumlah nasabah pembiayaan pada saat ini lebih dari 1000 orang dan dengan total realisasi pembiayaan diatas 1 Milliar rupiah. Berdasarkan minat masyarakat terhadap pembiayaan musyarakah itulah peneliti juga ingin melihat apakah peningkatan minat masyarakat maupun Faktor Psikologis dan faktor sosial anggota tersebut akan berdampak terhadap Keputusan nasabah dalam memilih produk pembiayaan musyarakah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru.¹⁰

Tabel 1.1
Nilai Pertumbuhan Profitabilitas BMT Mitra Arta
Dari Tahun 2013 s/d Tahun 2018

KOPERASI	TAHUN	Nilai Pertumbuhan Profit
BMT MITRA ARTA	2013	4,00
	2014	5,30
	2015	3,60
	2016	4,00
	2017	4,10
	2018	4,00

Sumber : Laporan Keuangan BMT Mitra Arta Pekanbaru, tahun 2019

¹⁰ Ibid, hlm. 16.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pembiayaan musyarakah adalah memberikan pembiayaan untuk modal usaha dan peminjam diwajibkan mengangsur pokok pembiayaan secara berkala dengan memberikan bagi hasil kepada BMT yang besarnya disesuaikan dengan nisbah bagi hasil yang disepakati dari keuntungan yang didapat dan ini berarti bagi hasil yang diterima BMT tergantung pada besarnya hasil yang di peroleh peminjam. Pembiayaan musyarakah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru adalah berupa bantuan modal kerja, di mana kedua belah pihak bersama-sama menanamkan modal dengan porsi yang berbeda yang mana nasabah bertindak sebagai pengelola usaha dan BMT sebagai mitra.¹¹

Tabel.1.2
Komposisi Anggota/Nasabah BMT Mitra Arta Pekanbaru Tahun 2018

No	Anggota	Tahun 2018		Jumlah
		Laki-Laki	Perempuan	
1	Anggota Aktif	321 orang	282 orang	603 orang
2	Anggota Pasif	400 orang	475 orang	875 orang
Total anggota				1478 orang

Sumber: Laporan Pertanggungjawaban BMT Mitra Arta Pekanbaru tahun 2018

Hingga tahun 2018, BMT Mitra Arta Pekanbaru telah memiliki total anggota secara keseluruhan sebanyak 1478 orang, dengan komposisi anggota aktif dan anggota pasif, dengan jumlah anggota laki-laki sebanyak 321 orang aktif dan 400 orang pasif, kemudian untuk anggota perempuan sebanyak 603 aktif dan 875 orang pasif.¹² Pertumbuhan jumlah anggota yang cukup banyak ini dan cenderung meningkat dari tahun ke tahun mengindikasikan bahwa BMT ini cukup diminati oleh masyarakat.

¹¹ Dinas Koperasi dan UMKM Pekanbaru, *Data Keragaman Koperasi di Pekanbaru*, 2019.

¹² *Ibid*, hlm.4

Fenomenanya dalam praktek pembiayaan pada lembaga keuangan bank maupun nonbank jenis pembiayaan yang banyak digunakan adalah pembiayaan Mudharabah, akan tetapi pada BMT Mitra Arta Pekanbaru lebih mengedapankan pembiayaan Musyarakah yang memang memberikan bantuan modal kerja bagi mereka yang memang sudah mempunyai usaha dan apabila mudharib mengalami kerugian pihak BMT hanya menerima pokok dari pembiayaan dan tidak menerima bagi hasil dari usaha yang dijalankan nasabah.¹³ Secara rasional, seorang nasabah selalu berusaha menggapai nilai tertinggi dari segenap peluang dan manfaat yang tersedia sesuai dengan kapasitasnya dan kemampuan untuk mengembalikan pinjaman. Nasabah akan menggunakan jasa tergantung tingkat pendapatan, dorongan kebutuhan, jenis produk yang menguntungkan, dan kemudahan yang diberikan oleh jasa tersebut. Karena sebagian nasabah BMT Mitra Arta Pekanbaru adalah mayoritas pedagang yang selalu membutuhkan modal untuk menjalankan usahanya.

Sementara itu pertumbuhan nasabah/anggota pembiayaan Musyarakah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru mengalami pertumbuhan yang signifikan dari tahun ke tahun, hal ini tercatat dari data tahun 2010 sampai dengan tahun 2018, hal ini menunjukkan pertumbuhan yang signifikan. Pertumbuhan nasabah pembiayaan musyarakah pada BMT Mitra Arta pekanbaru dari tahun 2010 sampai dengan tahun 2018 yang positif terus terjadi dari tahun ke tahun. pada tahun 2011 nasabah pembiayaan musyarakah pada bmt mitra arta pekanbaru tumbuh sebesar 2.01 persen dari tahun sebelumnya, kemudian naik kembali sebesar 5.33 persen pada

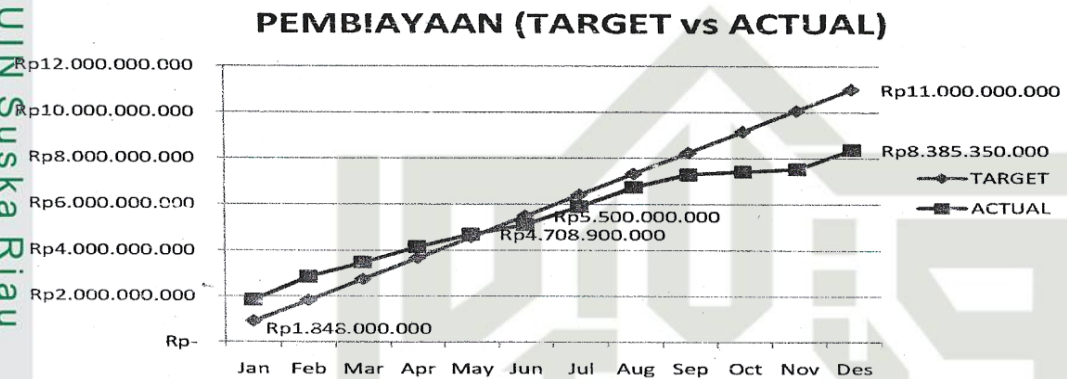
¹³ Dinas Koperasi dan UMKM Pekanbaru. "Data Induk Koperasi di Provinsi Riau", 2018

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

tahun 2012, trend positif pertumbuhannya kembali terjadi pada tahun tahun berikutnya hingga tahun 2018.

Gambar.1.1
Pertumbuhan Pembiayaan Musyarakah BMT Mitra Arta Pekanbaru
Tahun 2018



Sumber: Laporan Pertanggungjawaban BMT Mitra Arta Pekanbaru tahun 2018

Gambar diatas menggambarkan realisasi dan target pembiayaan Musyarakah BMT Mitra Arta Pekanbaru tahun 2018, grafik diatas menunjukkan pertumbuhan positif dari bulan ke bulan atas pembiayaan Musyarakah BMT Mitra Arta Pekanbaru dalam tahun 2018, meskipun tidak mencapai target sepenuhnya yang mencapai nilai Rp. 8.385.350.000,- dari target sebesar Rp.11.000.000.000,-, hal ini mengindikasikan cukup tingginya minat anggota pada pembiayaan ini.

Pertumbuhan pembiayaan Musyarakah yang cukup signifikan ini penulis yakini sebagai jawaban dari kebutuhan anggota yang selama ini tidak diberikan oleh jenis-jensi pembaiyaan lain yang telah ada, dimana pembiyaan lain hanya mengedepankan profit semata, tanpa memikirkan situasi keuangan dari nasabah, serta efek resiko yang mereka terima. fenomena yang kedua yang penulis yakini sebagai efek dari pertumbuhan pembiayaan musyarakah adalah target dan kultur masyarakat yang ada disekitar, yang merupakan sebagian besar berasal dari

kalangan UMKM dan mereka-mereka yang tengah merintis usaha, yang tentunya mereka tidak memiliki permodalan yang kuat dalam membangun usaha. sehingga hal ini menjadi solusi bagi para pelaku usaha tersebut sebagai alternative pembiayaan yang lebih ringan dan tidak berbelit-belit secara prosedural.

Dalam memilih jenis pembiayaan pada BMT Mitra Arta Pekanbaru Perilaku anggota diyakini dipengaruhi oleh karakteristik budaya, sosial, pribadi, dan Psikologis anggota, ketika menetapkan untuk memilih jenis pembiayaan yang ada. Menurut penelitian yang dilakukan oleh Supriyantini : Faktor budaya, memiliki pengaruh terluas dan terdalam dalam perilaku konsumen. Karena, setiap kelompok atau masyarakat memiliki budaya dan pengaruh budaya pada perilaku konsumen sangat beragam dari satu negara ke negara yang lain. Perilaku konsumen juga dipengaruhi oleh faktor sosial seperti kelompok kecil, keluarga, peran dan status yang melingkupi konsumen tersebut. Kelompok, adalah dua atau lebih sekelompok orang yang berinteraksi untuk memenuhi tujuan individu atau tujuan bersama.¹⁴

Keputusan seorang pembeli juga dipengaruhi oleh karakteristik pribadi seperti umur dan tahapan siklus hidup, pekerjaan, situasi ekonomi, gaya hidup, kepribadian dan konsep diri. Faktor Psikologis merupakan hal-hal yang ada dalam diri individu meliputi diantaranya Motivasi. Motivasi didefinisikan sebagai kesiediaan untuk mengeluarkan tingkat upaya yang tinggi kearah tujuan-tujuan yang hendak dicapainya, yang dikondisikan oleh kemampuan upaya untuk

¹⁴ Doni Marlius, 'Keputusan Pembelian Berdasarkan Faktor Psikologiss Dan Bauran Pemasaran PT. Intercom Mobilindo Padang', Akademi Keuangan Dan Perbankan Padang, 01.01 (2017), P. 4 <[Http://Www.Albayan.Ae](http://Www.Albayan.Ae)>.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

memenuhi suatu kebutuhan individual.¹⁵ Motivasi terbentuk karena adanya stimulus atau rangsangan yang akan menyebabkan pengenalan kebutuhan (*need recognition*). Pengenalan kebutuhan akan menyebabkan tekanan kepada konsumen sehingga adanya dorongan pada dirinya. Teori kebutuhan *Maslow* mengemukakan lima kebutuhan manusia sebagai berikut : 1) kebutuhan psikologis, 2) kebutuhan rasa aman, 3) kebutuhan sosial, 4) kebutuhan ego, dan 5) kebutuhan aktualisasi diri.¹⁶

Prinsip musyarakah dalam sistem perbankan syariah dijalankan berdasarkan partisipasi antara pihak BMT dengan pencari biaya yaitu anggota untuk diberikan dalam bentuk proyek usaha, dan partisipasi ini dijalankan berdasarkan sistem bagi hasil, baik dalam keuntungan maupun kerugian. Adapun syarat yang berkenaan dengan kontrak musyarakah didasarkan kesepakatan yang dibicarakan antara kedua belah pihak. Umumnya, pihak BMT atau koperasi menyerahkan modal usaha dan menyerahkan manajemen usaha kepada partner atau anggota.

Musyarakah yang dipahami dalam bank Islam ataupun koperasi merupakan sebuah mekanisme kerja (akumulasi antara pekerjaan dan modal) yang memberi manfaat kepada masyarakat luas dalam produksi barang maupun pelayanan terhadap kebutuhan masyarakat. Kontrak musyarakah dapat digunakan dalam berbagai macam lapangan usaha yang indikasinya bermuara untuk menghasilkan keuntungan (profit). BMT ataupun pembiayaan koperasi yang berbasis syariah umumnya tidak sama dengan menjalankan metode bagi hasil (*profit and loss sharing*) dari proyek mereka berdasarkan pada pembiayaan kontrak musyarakah.

¹⁵ *Ibid*, hlm. 58.

¹⁶ *Ibid*, hlm. 58.



Prinsip bagi hasil secara luas dilaksanakan tergantung pada peranan partner dalam mengelola proyek usaha musyarakah, kontribusi modal diberikan dari kedua belah pihak yaitu partner dan BMT.

Berdasarkan wawancara awal dengan anggota yang dijadikan sampel dalam penelitian ini, dapat diungkapkan peranan Faktor Psikologis dalam menentukan pilihan anggota dalam memilih jenis pembiayaan yang akan digunakan anggota pada BMT Mitra Arta Pekanbaru. dari beberapa anggota yang penulis temui sebagian besar mereka mengungkapkan alasan dalam memilih pembiayaan ini dikarenakan adanya alasan psikologis berupa motivasi, persepsi dan hasil dari pembelajaran. motivasi berupa keinginan dari anggota memilih pembiayaan yang terbebas dari sesuatu yang berhubungan dengan riba, hal ini dapat dilihat dari pernyataan dari salah satu anggota yang penulis temui, yang mengatakan ingin membebaskan diri dari jeratan pembiayaan konvensional yang menjerat, bukannya memberikan berkah pada usahannya, justru sebaliknya. disisi lain, persepsi anggota dalam menilai corak pembiayaan yang ada saat ini telah memberikan alternative lain. disisi lain, pembelajaran yang anggota peroleh dari berbagai sumber baik melalui pembelajaran dalam akademis maupun sumber-sumber lain, perlahan merubah persepsi mereka dalam memilih pembiayaan yang tepat, hal ini tentunya yang sesuai dengan selera mereka dan tuntutan agama yang dianut yaitu islam.

Sementara itu, fenomena factor sosial yang penulis peroleh dan berhasil dihimpun sebagai latar belakang penelitian ini, ditemukan bahwa adanya dorongan dari beberapa orang yang dijadikan sebagai kelompok referensi oleh

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



anggota ketika memutuskan untuk memilih pembiayaan musyarakah, kelompok referensi yang penulis temui sebagai fenomena adalah adanya dorongan dari rekan-rekan dalam satu tempat pekerjaan, dimana ketika ada salah satu anggota yang telah memilih dan menggunakan jasa pembiayaan musyarakah, hal ini menjadi salah satu alasan dan mempengaruhi bagi anggota lain untuk menggunakan jasa yang sama, begitu juga dengan pengaruh dari keluarga dan orang-orang terdekat.

Dari pemaparan diatas penulis dapat melihat bahwa adanya pengaruh faktor Psikologis dan Faktor sosial anggota dalam memilih jenis pembiayaan pada BMT Mitra Arta Pekanbaru, sehingga untuk membuktikan hal ini lebih jauh perlu dilakukan penelitian yang tentunya didukung dengan teori-teori yang relevan yang sesuai dengan variable-variabel dalam penelitian ini. maka dalam kesempatan ini, peneliti tertarik untuk meneliti lebih lanjut mengenai Faktor Psikologis dan Faktor sosial anggota mempengaruhi keputusan anggota untuk memilih pembiayaan musyarakah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru. Sehingga penulis tertarik untuk mengambil judul ***“Pengaruh Faktor Psikologiss dan Faktor Sosial terhadap Keputusan Anggota dalam Memilih Pembiayaan Musyarakah di BMT Mitra Arta Pekanbaru”***.

1.2. Permasalahan

1.2.1. Identifikasi masalah

Berdasarkan uraian di atas latar belakang masalah yang telah dijelaskan, maka dapat diidentifikasi masalah penelitian sebagai berikut :

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 1) Bagaimana motivasi anggota dalam Memilih Pembiayaan Musyarakah di BMT Mitra Arta Pekanbaru
- 2) Bagaimana persepsi anggota dalam Memilih Pembiayaan Musyarakah di BMT Mitra Arta Pekanbaru
- 3) Bagaimana peran faktor lingkungan sosial anggota dalam Memilih Pembiayaan Musyarakah di BMT Mitra Arta Pekanbaru

1.2.2. Pembatasan Masalah

Berdasarkan Uraian diatas, agar penelitian ini tetap fokus pada permasalahan yang akan dibahas, maka penulis memberikan batasan masalah penelitian ini tentang pembiayaan musyarakah di BMT Mitra Arta Pekanbaru.

1.2.3. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan diatas, maka Untuk mengarahkan penelitian ini untuk tidak terjadi kekeliruan dalam melakukan penelitian maka penulis merumuskan masalah penelitian sebagai berikut :

- 1) Seberapa besar pengaruh Faktor Psikologis terhadap keputusan anggota dalam Memilih Pembiayaan Musyarakah di BMT Mitra Arta Pekanbaru?
- 2) Seberapa besar pengaruh faktor Sosial terhadap keputusan anggota dalam Memilih Pembiayaan Musyarakah di BMT Mitra Arta Pekanbaru?
- 3) Seberapa besar pengaruh Faktor Psikologis dan faktor sosial secara bersama sama terhadap Keputusan Anggota dalam Memilih Pembiayaan Musyarakah di BMT Mitra Arta Pekanbaru?

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1.3. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis :

- 1) Untuk melihat besarnya pengaruh Faktor Psikologis terhadap keputusan anggota dalam Memilih Pembiayaan Musyarakah di BMT Mitra Arta Pekanbaru.
- 2) Untuk melihat besarnya pengaruh faktor sosial terhadap keputusan anggota dalam Memilih Pembiayaan Musyarakah di BMT Mitra Arta Pekanbaru.
- 3) Untuk melihat besarnya pengaruh Faktor Psikologis dan faktor sosial terhadap Keputusan Anggota dalam Memilih Pembiayaan Musyarakah di BMT Mitra Arta Pekanbaru.

1.4. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi sebagai berikut :

- 1) Bagi peneliti, selain sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan tesis pada Program Studi Magister Ekonomi Syariah di Universitas Islam Negeri (UIN SUSKA) Riau, juga untuk menambah pengetahuan peneliti dalam melanjutkan studi berikutnya.
- 2) Bagi BMT Mitra Arta Pekanbaru, sebagai gambaran tentang bagaimana pentingnya pengembangan Produk pembiayaan yang diminati oleh anggota. sebagai solusi pembiayan yang berlandasakan ajaran Islam.

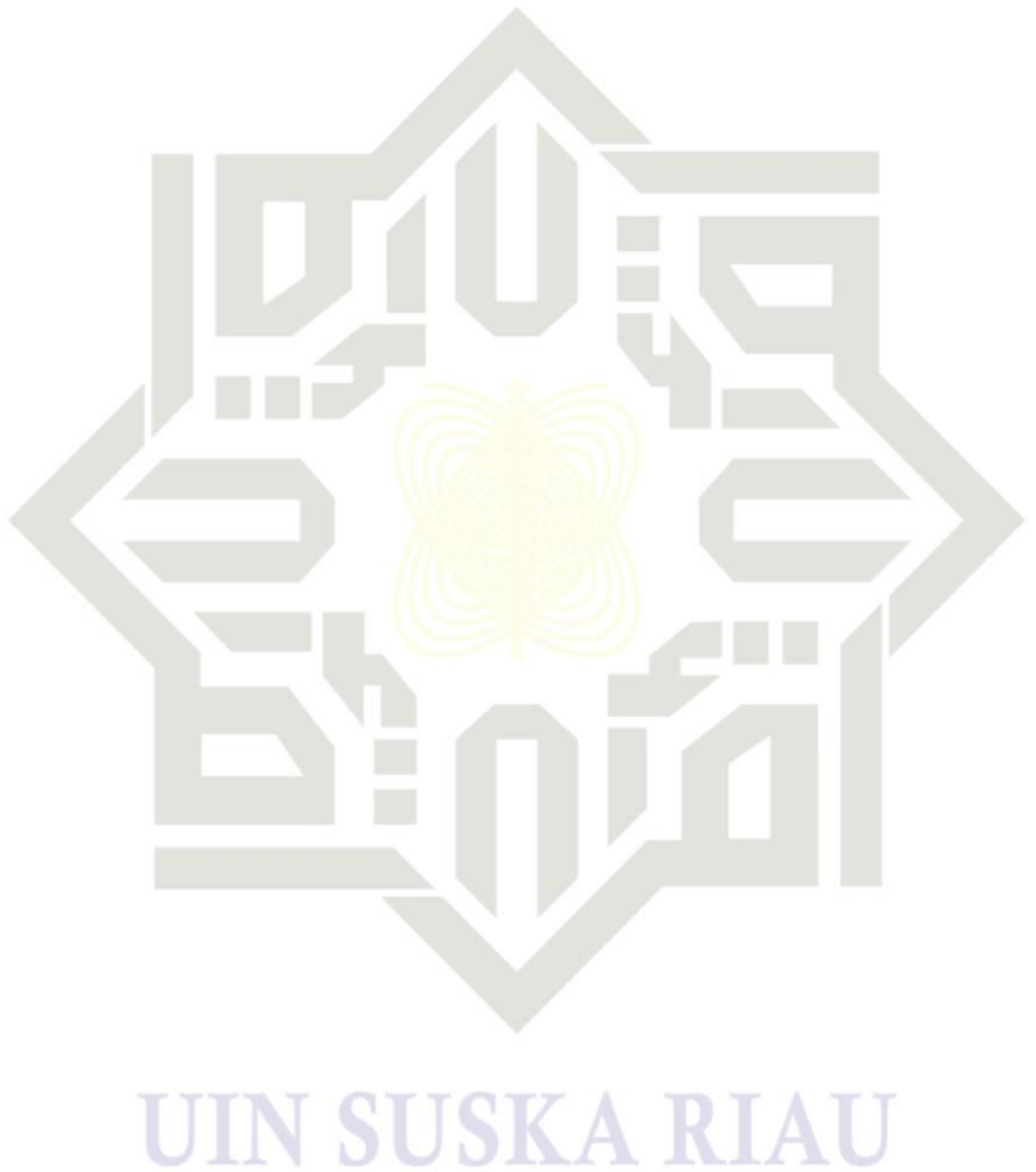
- 3) Sebagai sumbangan ilmiah dalam bidang Kajian Ekonomi Islam untuk Instansi terkait khususnya BMT Mitra Arta Pekanbaru dan juga Dinas Koperasi Pekanbaru.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II LANDASAN TEORITIS

2.1. Kerangka Teori

2.1.1. Teori Perilaku Konsumen

Dalam kehidupan ini terjadi perubahan yang terus-menerus, keadaan tersebut terjadi karena proses perkembangan. Proses perkembangan ini secara langsung atau tidak langsung akan mempengaruhi kehidupan perekonomian. Terkait dengan perekonomian tidak lepas dengan kata konsumsi. Berdasarkan kamus besar bahasa Indonesia, konsumsi diartikan sebagai pemakaian barang hasil produksi berupa pakaian, makanan dan lain sebagainya. Dengan kata lain, konsumsi adalah suatu kegiatan manusia yang secara langsung menggunakan barang dan jasa untuk memenuhi kebutuhannya dengan tujuan memperoleh kepuasan.¹⁷

Bersamaan dengan perkembangan kehidupan manusia, perilaku dan selera konsumen juga menunjukkan adanya perubahan. Perubahan perilaku konsumen menuntut perusahaan yang berkepentingan untuk selalu mengenal konsumennya dengan baik. Untuk memahami bagaimana perilaku masyarakat dalam pembelian barang dan jasa diperlukan studi terkait perilaku konsumen. Mempelajari perilaku konsumen berarti akan mempelajari sesuatu yang menyangkut timbulnya perilaku sosial manusia secara umum. Ilmu ekonomi dalam bidang manajemen pemasaran juga mempelajari perilaku sosial dengan memanfaatkan pemikiran berbagai disiplin

¹⁷ Fordebi & Adesy, *Ekonomi Dan Bisnis Islam Seri Konsep Dan Aplikasi Ekonomi Dan Bisnis Islam*, Jakarta: Rajawali Pers, 2016, hlm. 317.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ilmu ke dalam aspek-aspek pemasaran. Perilaku konsumen dapat didefinisikan sebagai berikut:¹⁸

Para ahli berpendapat mengenai definisi Perilaku Konsumen, sebagai berikut,¹⁹

1. Gerald Zaldman dan Melanie Wallendorf menjelaskan bahwa :
“Consumer behavior are acts, process and sosial relationship exhibited by individuals, groups and organizations in the obtainment, use of, and consequent experience with products, services and other resources”.
 Perilaku konsumen adalah tindakan-tindakan, proses, dan hubungan sosial yang dilakukan individu, kelompok, dan organisasi dalam mendapatkan, menggunakan suatu produk atau lainnya sebagai suatu akibat dari pengalamannya dengan produk, pelayanan, dan sumber-sumber lainnya.²⁰
2. Schiffman & Kanuk menjelaskan bahwa : “Perilaku konsumen merupakan studi yang mengkaji bagaimana individu membuat keputusan membelanjakan sumberdaya yang tersedia dan dimiliki (waktu, uang dan usaha) dan untuk mendapatkan barang atau jasa yang nantinya akan dikonsumsi.”²¹
3. Menurut Engel et al menjelaskan bahwa: “Perilaku konsumen sebagai tindakan yang langsung terlibat dalam pemerolehan, pengonsumsi, dan

¹⁸ Nugroho J Setiadi, *Perilaku Konsumen* (Kencana, 2015).

¹⁹ Lihat Alecsandro Roberto Lemos Francisco, ‘*Teori Perilaku Konsumen*’, *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53.9 (2013), 1689–99

²⁰ Zaltman Gerald and Melanie Wallendorf. *Consumer Behavior : Basic Findings and Management Implications* The United States of America : By John Willey and Sons Inc. 1971, hlm. 6

²¹ Tatik Suryani, *Perilaku Konsumen : Implikasi pada Strategi Pemasaran*, edisi pertama, cetakan pertama, jakarta: Graha Ilmu, 2008, hlm.6.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

penghabisan produk/jasa, termasuk proses yang mendahului dan menyusul tindakan ini.

4. Menurut Mowen Minor bahwa : Perilaku konsumen adalah studi unit-unit dan proses pembuatan keputusan yang terlibat dalam penerimaan, penggunaan dan pembelian, dan penentuan barang, jasa, dan ide.
5. Menurut Swastha & Handoko, Perilaku konsumen (Consumer Behavior) dapat didefinisikan sebagai kegiatan-kegiatan individu yang secara langsung terlibat dalam mendapatkan dan mempergunakan barang-barang dan jasa-jasa, termasuk didalamnya proses pengambilan keputusan pada persiapan dan menentukan kegiatan- kegiatan tertentu.

Kotler dan Keller mendefinisikan perilaku Konsumen sebagai berikut:²²

“Perilaku Konsumen adalah studi bagaimana individu, kelompok dan organisasi memilih, membeli, menggunakan dan menempatkan barang, jasa, ide atau pengalaman untuk memuaskan keinginan dan kebutuhan mereka”.

Perilaku konsumen adalah perilaku yang ditunjukkan konsumen dalam mencari, menukar, menggunakan, menilai, mengatur barang dan jasa yang dianggap mampu memuaskan kebutuhan mereka. Perilaku konsumen juga berarti cara konsumen mengeluarkan sumber dayanya yang terbatas, seperti uang, waktu, dan tenaga untuk mendapatkan barang dan jasa yang diinginkan demi kepuasannya.

Perilaku konsumen mencakup proses pengambilan keputusan dan kegiatan yang dilakukan konsumen secara fisik dalam pengevaluasian, perolehan

²² Ibid, hlm.2

penggunaan atau mendapatkan barang dan jasa. Jadi, didalam menganalisis perilaku konsumen tidak hanya menyangkut faktor-faktor yang mempengaruhi pengambilan keputusan kegiatan saat pembelian, akan tetapi juga meliputi proses pengambilan keputusan pasca pembelian.. Ada dua alasan mengapa perilaku konsumen perlu dipelajari dalam bisnis :²³

a) *Pertama*, konsumen sebagai titik sentral perhatian pemasaran.

Mempelajari apa yang dibutuhkan dan diinginkan oleh konsumen pada saat ini merupakan hal yang sangat penting. Memahami konsumen akan menuntun pemasar pada kebijakan pemasaran yang tepat dan efisien. Misalnya saja ketika pemasar mengetahui bahwa konsumen yang menginginkan produknya hanya sebagian kecil saja dari suatu populasi, dan dengan karakteristik yang khusus, maka upaya-upaya pemasaran produk bisa diarahkan dan difokuskan pada kelompok tersebut. Untuk mengetahui keinginan dan kebutuhan konsumen, maka aspek-aspek internal yang mempengaruhi konsumen secara individu seperti persepsi, sikap, proses komunikasi, pengetahuan konsumen, keterlibatan terhadap produk perlu dianalisis. Selain itu juga perlu dianalisis aspek eksternal seperti budaya, kelas sosial, kelompok rujukan, keluarga dan lain-lain yang semuanya bisa mempengaruhi perilaku konsumen.

b) *Kedua*, perkembangan perdagangan pada saat ini menunjukkan bahwa lebih banyak produk yang ditawarkan daripada permintaan. Kelebihan penawaran ini menyebabkan banyak produk yang tidak terjual atau tidak

²³ *Ibid*, hlm.3

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dikonsumsi oleh konsumen. Kelebihan penawaran tersebut bisa disebabkan oleh faktor seperti kualitas barang tidak layak, tidak memenuhi keinginan dan kebutuhan konsumen, atau mungkin juga karena konsumen tidak mengetahui keberadaan produk tersebut. Dari tiga faktor penyebab kelebihan penawaran diatas, dua faktor pertama berhubungan langsung dengan konsumen dan faktor yang ketiga disebabkan oleh kurangnya produsen dalam mengkomunikasikan produk kepada konsumen. Oleh karena itu, sudah selayaknya perilaku konsumen menjadi perhatian penting dalam pemasaran.

Selain dua alasan di atas, mempelajari perilaku konsumen dan proses konsumsi yang dilakukan oleh konsumen memberikan beberapa manfaat. Engel et al mengemukakan keuntungan yang bisa diperoleh sebagai berikut :²⁴

- a) Konsumen dengan perilakunya (terutama perilaku beli) adalah wujud dari kekuatan tawar yang merupakan salah satu kekuatan kompetitif yang menentukan intensitas persaingan dan profitabilitas perusahaan.
- b) Analisis konsumen menjadi landasan bagi manajemen pemasaran dan akan membantu manajer melakukan hal-hal berikut:
 - 1) Merancang bauran pemasaran
 - 2) Melakukan segmentasi pasar
 - 3) Melakukan pemosisian
 - 4) Melakukan analisis lingkungan perusahaan
 - 5) Mengembangkan tren penelitian pasar

²⁴ *Ibid*, hlm.4

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 6) Mengembangkan produk baru atau inovasi produk.
- c) Analisis konsumen memainkan peranan yang sangat penting dalam pengembangan kebijakan publik perusahaan.
- d) Pengetahuan mengenai perilaku konsumen dapat meningkatkan kemampuan pribadi seseorang untuk menjadi konsumen yang lebih efektif.
- e) Analisis konsumen memberikan pemahaman tentang perilaku manusia secara umum.

2.1.1.1. Variable dan Indikator yang Mempengaruhi Perilaku Konsumen

Pada dasarnya konsumen tidak sembarangan dalam membuat keputusan dalam melakukan pembelian. banyak faktor yang sangat mempengaruhi konsumen. Menurut Supranto dan Nandan Limakrisna : Bahwa perilaku konsumen dapat dipengaruhi oleh beberapa faktor diantaranya faktor eksternal yang meliputi budaya (*culture*), subbudaya (*sub-culture*), status sosial (*sosial status*), demografi, family, kelompok rujukan. Dan faktor internal yang meliputi preferensi, pembelajaran (*learning*), memori, motivasi, kepribadian (*personality*), emosi, dan sikap.²⁵

Menurut Kottler, faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku konsumen yaitu: faktor budaya, faktor sosial, faktor kepribadian dan Faktor Psikologis. Sebagian faktor-faktor tersebut tidak diperhatikan oleh pemasar tetapi sebenarnya harus diperhitungkan untuk mengetahui seberapa jauh faktor-faktor perilaku konsumen tersebut mempengaruhi pembelian konsumen.²⁶

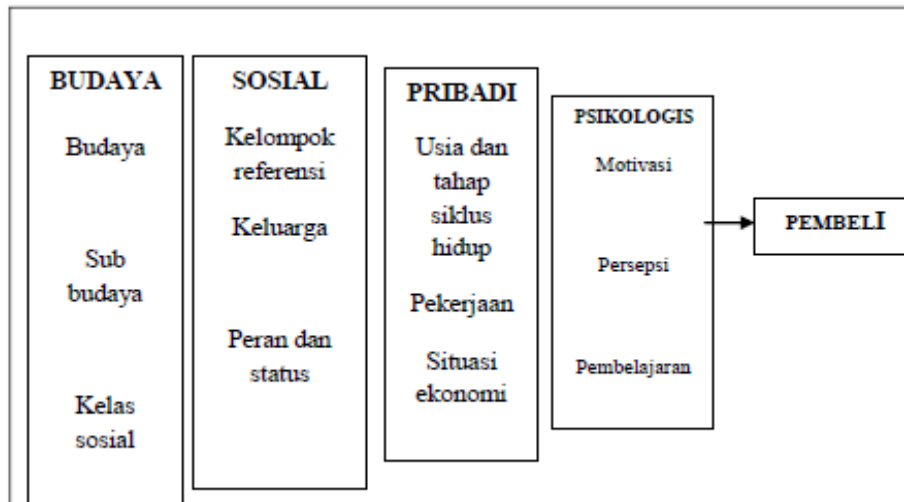
²⁵ *Ibid*, hlm. 13

²⁶ Kotler Philip, *Kotler On..., Manajemen Pemasaran*, 2002.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Gambar.2.1
Uraian Variable dan Indikator yang Mempengaruhi Perilaku Konsumen



Sumber : Kottler dan Armstrong¹⁶

Adapun penjelasan faktor-faktor dan indikatornya tersebut adalah sebagai mana yang yang dijelaskan berikut ini :

a. Faktor Budaya

Kebudayaan didefinisikan sebagai kompleks simbol dan barang-barang buatan manusia yang diciptakan oleh masyarakat tertentu dan diwariskan dari generasi satu ke generasi yang lain sebagai faktor penentu dan pengatur perilaku anggotanya. Budaya adalah seperangkat pola perilaku yang secara sosial dialirkan secara simbolis melalui bahasa dan cara-cara lain pada anggota dari masyarakat tertentu.²⁷

Budaya merupakan variabel yang mempengaruhi perilaku konsumen yang tercermin pada cara hidup, kebiasaan, dan tradisi dalam permintaan akan bermacam-macam barang dan jasa yang ditawarkan. Keanekaragaman dalam kebudayaan suatu daerah akan membentuk

²⁷ Ibid, hlm. 14

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

perilaku konsumen yang beragam pula. Menurut engel *et al*, budaya dipengaruhi oleh makrobudaya dan mikrobudaya. Makrobudaya mengacu pada perangkat nilai dan symbol yang berlaku pada keseluruhan masyarakat, sedangkan mikrobudaya lebih mengacu pada perangkat nilai dan simbol dari kelompok yang terbatas, seperti kelompok agama, etnis, atau subbagian dari keseluruhan.²⁸

Menurut Kottler, kebudayaan adalah sumber yang paling dasar dari keinginan dan tingkah laku seseorang. Tingkah laku manusia telah banyak dipelajari. Seorang anak yang dibesarkan dalam suatu masyarakat mempelajari seperangkat nilai dasar, persepsi, pilihan, dan tingkah laku melalui proses sosialisasi yang melibatkan keluarga dan kelompok penting lainnya.

Faktor budaya datang dari kebiasaan dan ajaran turun-temurun yang datang dari konsumen itu sendiri. Budaya adalah faktor yang mendasar dalam pembentukan norma-norma yang dimiliki seseorang yang kemudian membentuk atau mendorong keinginan dan perilakunya menjadi seorang konsumen. Indikator faktor ini adalah budaya daerah asal, agama yang dianut, dan juga keluarga.

Kebudayaan merupakan penentu keinginan dan perilaku yang paling mendasar untuk mendapatkan nilai, persepsi, preferensi dan perilaku dari lembaga-lembaga penting lainnya. Perilaku manusia biasanya dipelajari dari lingkungan sekitarnya. Sehingga nilai, persepsi, dan

²⁸ *Ibid*, hlm. 13.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

perilaku antara seorang yang tinggal pada daerah tertentu dapat berbeda dengan orang lain yang berada di lingkungan yang lain pula. Oleh karena itu, sangat penting bagi pemasar untuk melihat pergeseran kultur tersebut untuk dapat menyediakan produk-produk baru yang diinginkan konsumen. Budaya anjuran mengkonsumsi yang halal telah dijelaskan pada Q.S Al-Baqarah ayat 168 yang berbunyi :²⁹

يَا أَيُّهَا النَّاسُ كُلُوا مِمَّا فِي الْأَرْضِ حَلَالًا طَيِّبًا وَلَا تَتَّبِعُوا خُطُوَاتِ الشَّيْطَانِ إِنَّهُ لَكُمْ عَدُوٌّ مُبِينٌ ﴿١٦٨﴾

Artinya: “Hai sekalian manusia, makanlah yang halal lagi baik dari apa yang terdapat di bumi, dan janganlah kamu mengikuti langkah-langkah syaitan; karena Sesungguhnya syaitan itu adalah musuh yang nyata bagimu.”

Pada ayat tersebut dijelaskan bahwa anjuran untuk menjalani kewajiban seorang konsumen muslim dengan mengkonsumsi segala sesuatu yang halal. Dalam kerangka acuan islam, barang-barang yang dapat dikonsumsi hanyalah barang-barang yang menunjukkan nilai-nilai kebaikan, kesucian, keindahan, serta akan menimbulkan kemaslahatan untuk umat baik secara materiil maupun spiritual. Ruang lingkup dalam kebudayaan antara lain:

1) Budaya

Budaya adalah kumpulan nilai-nilai dasar, persepsi, keinginan dan tingkah laku yang dipelajari oleh seorang anggota masyarakat dari keluarga dan lembaga penting lainnya. Budaya juga diartikan sebagai

²⁹ Al-Qur'an, Surat Al-Baqarah, ayat. 168.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pola perilaku yang secara sosial dialirkan secara simbolis melalui bahasa dan cara-cara lain pada anggota dari masyarakat tertentu. Kultur/budaya merupakan sesuatu yang perlu dipelajari. Konsumen tidak dilahirkan untuk spontan mengerti tentang nilai dan norma atas kehidupan sosial mereka. Melainkan mereka harus belajar tentang apa yang diterima dari keluarga dan teman-temannya. Persepsi konsumen terhadap sesuatu termasuk bagaimana cara berpikir, percaya, dan bertindak ditentukan oleh lingkungan budaya sekitar konsumen itu berada serta kelompok yang berhubungan dengan konsumen. Seluruh pengaruh kelompok sosial pada perilaku konsumen diawali dari kebudayaan dimana konsumen itu tinggal.

Kebudayaan mengimplikasikan sebuah cara hidup yang dipelajari secara total dan diwariskan. Hal ini mengandung arti bahwa kebudayaan tidak hanya mencakup tindakan yang berdasarkan naluri, tetapi juga dipelajari. Kebudayaan mempengaruhi perilaku pembelian karena budaya menyerap ke dalam kehidupan sehari-hari. Budaya menetapkan apa yang kita dengar dan makan, dimana kita tinggal dan kemana kita akan bepergian. Budaya mempengaruhi bagaimana kita membeli dan menggunakan produk dan kepuasan kita terhadap produk-produk tersebut.³⁰

Unsur kebudayaan berupa nilai-nilai, keyakinan, aturan-aturan dan norma yang melingkupi suatu kelompok masyarakat akan

³⁰ *Ibid*, hlm. 121.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

mempengaruhi sikap dan tindakan individu dalam masyarakat. Sikap dan tindakan individu dalam suatu Namun dalam penentuan tingkat kesehatan, Bank Indonesia menekankan pentingnya penilaian berdasarkan ROA yang merupakan jumlah rasio jumlah laba bersih dibandingkan dengan jumlah aktiva, bukan ROE. Hal ini karena Bank Indonesia lebih mengutamakan nilai profitabilitas diukur melalui asset yang dananya sebagian besar dihimpun dari simpanan masyarakat.³¹ Masyarakat dalam beberapa hal yang berkaitan dengan nilai, keyakinan, aturan dan norma akan menimbulkan sikap dan tindakan yang cenderung homogen. Artinya, jika setiap individu mengacu pada nilai, keyakinan, aturan kelompok, maka sikap dan perilaku mereka akan cenderung seragam. Cara-cara menjalani kehidupan sekelompok dalam masyarakat dapat didefinisikan sebagai budaya masyarakat tersebut.

Karena bervariasi dan pluralistik serta sifatnya yang pribadi membuat kelompok agama mempunyai pengaruh penting bagi konsumsi suatu masyarakat, kelompok keagamaan akan memperlihatkan preferensi dan tabu yang spesifik. Pemasar hendaknya dapat memperhatikan secara seksama preferensi dan tabu yang spesifik atas barang yang dihasilkan karena akan mempengaruhi perilaku pembeli dari sub budaya kelompok keagamaan yang dimaksud.

³¹ Ela Chalifah and Amirus Sodik, 'Pengaruh Pendapatan Mudharabah Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Syariah Mandiri Periode 2006-2014', Jurnal Ekonomi Syariah, 3.1 (2015), 28–47.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Bagi pemasar di Indonesia, dimana mayoritas penduduknya beragama islam mengharuskan mereka untuk mendapatkan sertifikasi halal untuk setiap produk yang berhubungan dengan makanan ataupun sesuatu yang dikonsumsi. Konsumen yang beragama islam lebih cenderung memperhatikan kehalalan suatu produk, sebelum membeli produk.

2) Sub Budaya

Sub Budaya adalah sekelompok orang dengan sistem nilai terpisah berdasarkan pengalaman dan situasi kehidupan yang umum. Setiap budaya terdiri dari sub budaya yang lebih kecil yang memberikan lebih banyak ciri-ciri dan sosialisasi khusus bagi anggota-anggotanya. Sub budaya terdiri dari bangsa, agama, kelompok ras, dan wilayah geografis. Banyak sub budaya yang membentuk segmen pasar penting, dan pemasar sering merancang produk dan program pemasaran yang di sesuaikan dengan kebutuhan mereka.

Kelompok-kelompok ini didalamnya terdapat sekelompok orang tertentu dalam sebuah masyarakat yang sama-sama memiliki makna budaya yang sama untuk tanggapan afeksi dan kognisi (reaksi emosi, kepercayaan, nilai dan sasaran), perilaku (adat istiadat, ritual, norma) dan faktor lingkungan (kondisi kehidupan, lokasi geografi, dan objek-objek yang penting). Sebagian dari makna suatu sub budaya pasti unik dan berbeda memiliki ciri khas tertentu walaupun memiliki makna budaya yang sama.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3) Kelas Sosial

Menurut Engel, kelas sosial mengacu pada pengelompokan orang yang sama dalam perilaku berdasarkan posisi ekonomi mereka dalam pasar. Kelas sosial ditentukan oleh banyak faktor, antara lain pekerjaan, prestasi pribadi, interaksi, kepemilikan, orientasi nilai, dan kesadaran kelas. Pekerjaan yang dilakukan konsumen sangat dipengaruhi oleh gaya hidup mereka dan merupakan satu-satunya basis terpenting untuk menyampaikan kehormatan. Kelas sosial juga merupakan pembagian di dalam masyarakat yang terdiri dari individu-individu yang berbagi nilai, minat, dan perilaku yang sama

Kelas sosial adalah bagian yang relatif homogen dan selalu ada di dalam suatu masyarakat yang tersusun secara hierarkis dan yang para anggotanya memiliki nilai-nilai, kepentingan atau minat, serta perilaku yang sama. Kelas sosial tidak hanya mencerminkan penghasilan, tetapi juga indikator lain seperti pekerjaan, pendidikan, dan tempat tinggal. Kelas sosial berbeda dalam busana, cara berbicara, preferensi rekreasi, dan banyak ciri-ciri lain.³²

Kelas sosial memiliki beberapa ciri-ciri, antara lain:³³

- a) Orang-orang dalam kelas sosial yang sama cenderung bertingkah laku lebih seragam dari pada orang-orang dari dua kelas sosial yang berbeda.

³² Friska Larassati Putri, 'Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Profitabilitas Bank Syariah', Jurnal Pendidikan Akuntansi & Keuangan, 5.1 (2017), 11
<https://doi.org/10.17509/jpak.v5i1.15384>.

³³ Putri. hlm. 12

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b) Orang-orang merasa menempati posisi yang inferior atau superior sehubungan dengan kelas sosial mereka.
- c) Kelas sosial seseorang ditandai oleh sekumpulan variabel seperti : pekerjaan, kesejahteraan, dan pendidikan.

Kelas sosial menunjukkan preferensi produk dan merek yang berbeda dalam banyak hal, termasuk pakaian, perabot rumah tangga, dan lain sebagainya. Kelas sosial berbeda dalam hal preferensi media, konsumen kelas atas lebih sering menyukai majalah dan buku sementara konsumen kelas bawah menyukai informasi dari televisi.

b. Faktor Sosial

Pada hakikatnya manusia merupakan makhluk sosial dimana hidup ditengah-tengah masyarakat. Sudah tentu manusia dipengaruhi masyarakat dimana dia tinggal. Dengan demikian, keadaan sosial manusia dapat mempengaruhi dalam mengambil keputusan dalam mengonsumsi sesuatu. Faktor sosial merupakan faktor yang timbul dari lingkungan sosial konsumen tersebut. Tingkah laku konsumen juga dipengaruhi oleh faktor-faktor sosial, yang meliputi beberapa indikator berikut ini :

1) Kelompok Referensi

Kelompok referensi adalah kelompok yang mempunyai pengaruh langsung atau pengaruh tidak langsung terhadap sikap dan perilaku orang yang bersangkutan. Kelompok referensi (acuan) berfungsi sebagai titik pembandingan atau acuan dalam pembentukan sikap dan perilaku seseorang. Kelompok ini merupakan dua orang atau lebih yang

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

berinteraksi untuk mencapai sasaran individu atau bersama. Beberapa merupakan kelompok primer yang mempunyai interaksi reguler tapi informal seperti keluarga, teman, tetangga dan rekan sekerja.

Beberapa merupakan kelompok sekunder, yang mempunyai interaksi lebih formal dan kurang reguler. Ini mencakup organisasi seperti kelompok keagamaan, asosiasi profesional dan serikat pekerja. Para pemasar berusaha mengidentifikasi kelompok-kelompok referensi dari konsumen sasaran mereka. Orang umumnya sangat dipengaruhi oleh kelompok referensi mereka pada tiga cara. Pertama, kelompok referensi memperlihatkan pada seseorang perilaku dan gaya hidup baru. Kedua, mereka juga mempengaruhi sikap dan konsep jati diri seseorang karena orang tersebut umumnya ingin menyesuaikan diri. Ketiga, mereka menciptakan tekanan untuk menyesuaikan diri yang dapat mempengaruhi pilihan produk dan merek seseorang.

2) Keluarga

Keluarga adalah kelompok yang terdiri dari dua atau lebih orang yang berhubungan melalui darah, perkawinan, atau adopsi dan tinggal bersama. Keluarga adalah organisasi pembelian konsumen yang paling penting dalam masyarakat dan telah diteliti secara mendalam, pemasar tertarik dalam peran dan pengaruh suami, istri dan anak-anak pada pembelian berbagai produk dan jasa. Anggota keluarga pembeli dapat menanamkan suatu pengaruh yang kuat pada perilaku pembeli karena merupakan subsistem sosialisasi. Dalam kaitannya perilaku konsumen,

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

keluarga mempunyai pengaruh langsung terhadap keputusan pembelian konsumen, setiap anggota keluarga mempunyai kebutuhan, keinginan, dan selera yang berbeda-beda.

3) Peran Dan Status

Suatu peran terdiri dari aktivitas yang diharapkan dilakukan seseorang menurut orang-orang yang ada disekitarnya. Setiap peran membawa status yang mencerminkan penghargaan yang diberikan oleh masyarakat. Orang seringkali memilih produk yang menunjukkan statusnya dalam masyarakat.

c. Faktor Pribadi

Faktor pribadi didefinisikan sebagai karakteristik Psikologis seseorang yang berbeda dengan orang lain yang menyebabkan tanggapan yang relatif konsisten dan bertahan lama terhadap lingkungan. Pada hakikatnya pribadi seseorang dengan orang lainnya tentu berbeda. Perbedaan ini dilatarbelakangi dari karakter dan gaya hidup seseorang dalam menjalani hidupnya sehari-hari.

Seorang muslim harus dapat mengendalikan dalam mengonsumsi sesuatu untuk kebutuhan pribadinya. Dalam kaitannya dengan keputusan pembelian juga dipengaruhi oleh karakteristik pribadi, yaitu antara lain:

1) Umur dan Tahap Daur Hidup

Orang mengubah barang dan jasa yang mereka beli selama masa hidupnya. Konsumsi juga dibentuk oleh siklus hidup keluarga seperti tahap bujangan, pasangan baru menikah, tidak mempunyai anak, dan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

seterusnya. Selera akan makanan, pakaian, perabot dan rekreasi sering kali berhubungan dengan umur. Membeli juga dibentuk oleh tahap daur hidup keluarga, tahap-tahap yang mungkin dilalui oleh keluarga sesuai dengan kedewasaannya. Pemasar seringkali menentukan sasaran pasar dalam bentuk tahap daur hidup dan mengembangkan produk yang sesuai serta rencana pemasaran untuk setiap tahap.

2) Pekerjaan

Pekerjaan seseorang mempengaruhi barang dan jasa yang dibelinya. Pemasar berusaha mengenali kelompok pekerjaan yang mempunyai minat diatas rata-rata akan produk dan jasa mereka. Sebuah perusahaan bahkan dapat melakukan spesialisasi dalam memasarkan produk menurut kelompok pekerjaan tertentu.

3) Situasi Ekonomi

Situasi ekonomi sekarang akan mempengaruhi pilihan produk. Keadaan ekonomi seseorang terdiri dari pendapatan yang dapat dibelanjakan, tabungan dan harta, daya pinjam, dan sikap belanja *versus* menabung. Pemasar produk yang peka terhadap pendapatan mengamati kecenderungan dalam pendapatan pribadi, tabungan dan tingkat minat konsumen. Bila indikator ekonomi menunjukkan resesi, pemasar dapat mengambil langkah-langkah untuk merancang ulang, memposisikan kembali dan mengubah harga produknya

d. Faktor Psikologis

Dalam perilaku konsumen dipengaruhi oleh beberapa bagian Psikologis seorang manusia. Faktor Psikologis sebagai bagian dari

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pengaruh lingkungan dimana ia tinggal dan hidup pada waktu sekarang tanpa mengabaikan pengaruh di masa lampau atau antisipasinya pada waktu yang akan datang. Pilihan barang yang dibeli seseorang lebih lanjut dipengaruhi oleh Faktor Psikologis yang penting, kebutuhan yang cukup untuk mengarahkan seseorang mencari cara untuk memuaskan kebutuhan. Salah satu dalil yang menganjurkan tentang pembelajaran dari pengalaman pada Q.S Yusuf ayat 111:³⁴

لَقَدْ كُنَّا فِي قَصَصِهِمْ عِبْرَةً لِأُولِي الْأَلْبَابِ ۚ مَا كَانَ حَدِيثًا يُفْتَرَىٰ وَلَٰكِن تَصْدِيقَ الَّذِي بَيْنَ يَدَيْهِ وَتَفْصِيلَ كُلِّ شَيْءٍ وَهُدًى وَرَحْمَةً لِّقَوْمٍ يُؤْمِنُونَ ﴿١١١﴾

Artinya: “*Sesungguhnya pada kisah-kisah mereka itu terdapat pengajaran bagi orang-orang yang mempunyai akal. Al Quran itu bukanlah cerita yang dibuat-buat, akan tetapi membenarkan (kitab-kitab) yang sebelumnya dan menjelaskan segala sesuatu, dan sebagai petunjuk dan rahmat bagi kaum yang beriman.*”

Pada ayat tersebut menjelaskan bahwa adanya seseorang yang berakal dianjurkan mempertimbangkan Faktor Psikologis terlebih sebelum mengambil keputusan konsumen.

1) Motivasi

Motivasi adalah dorongan yang kuat untuk melakukan atau tidak melakukan sesuatu, dalam hal ini untuk melakukan kegiatan pembelian dan konsumsi. Perilaku yang termotivasi dimulai dari pengaktifan, atau pengenalan kebutuhan. Kebutuhan atau motif diaktifkan ketika ada ketidakcocokan yang diinginkan dengan kondisi aktual. Menurut J.

³⁴ Al-Qur'an, Surat Yusuf. ayat 111

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Moskowits, motivasi didefinisikan sebagai inisiasi dan pengarahannya tingkah laku dan pelajaran motivasi sebenarnya pelajaran tingkah laku. Menurut Shiffman & Kanuk, motivasi merupakan kekuatan yang mengendalikan individu untuk bertindak. Kekuatan tersebut menghasilkan suatu kecenderungan untuk mendapatkan suatu kebutuhan yang belum terpenuhi. Menurut Kottler & Kanuk, Terdapat beberapa teori yang terkenal tentang motivasi

- 1) *Teori Freud*, Teori ini mengansumsikan bahwa kekuatan Psikologis yang membentuk perilaku manusia sebagian besar disadari dan seseorang tidak dapat memahami motivasi dirinya secara menyeluruh. Saat seseorang mengamati merek-merek tertentu, maka akan bereaksi tidak hanya terhadap kemampuan yang terlihat nyata pada merek-merek tersebut, melainkan juga terhadap petunjuk-petunjuk lain yang sama rata. Wujud, ukuran, berat, bahan, warna, dan nama merek dapat memicu asosiasi arah pemikiran dan emosi tertentu.³⁵
- 2) *Teori Maslow*, Teori ini menjelaskan mengapa seseorang didorong oleh kebutuhan-kebutuhan tertentu pada waktu-waktu tertentu. Kebutuhan manusia tersusun dalam hirarki, dari yang paling mendesak sampai yang kurang mendesak. Kebutuhan-kebutuhan tersebut adalah sebagai berikut:
 - a) Kebutuhan fisiologis (makanan, minuman, dan tempat tinggal)

³⁵ Francisco. hlm. 122

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b) Kebutuhan kemananan (keamanan dan perlindungan)
- c) Kebutuhan sosial (perasaan diterima dianggota kelompok dan dicintai)
- d) Kebutuhan penghargaan (harga diri, pengakuan, dan status)
- e) Kebutuhan aktualisasi diri (pengembangan dan realisasi diri).

2) Persepsi

Persepsi adalah proses dengan mana seseorang individu memilih, merumuskan, dan menafsirkan masukan (input) informasi untuk menciptakan suatu gambaran yang berarti mengenai dunia. Informasi yang sama bisa dipersepsikan berbeda oleh individu yang berbeda. Persepsi individu tentang informasi tergantung pada pengetahuan, pengalaman, pendidikan, minat, perhatian, dan sebagainya. Persepsi tidak hanya bergantung pada rangsangan yang berhubungan dengan lingkungan sekitar dan keadaan individu yang bersangkutan. Seseorang dapat memiliki persepsi yang berbeda atas objek yang sama karena tiga proses persepsi, yaitunya sebagai berikut :

- 1) Perhatian selektif, Seseorang terlibat kontak dengan rangsangan yang sangat banyak setiap harinya. Karena seseorang tidak mungkin menanggapi semua rangsangan tersebut, sebagian besar rangsangan tersebut akan disaring dengan prioses yang dinamakan perhatian selektif.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 2) Distorsi selektif, Distorsi selektif adalah kecenderungan orang untuk menginterpretasikan informasi yang sesuai dengan cara yang mendukung apa yang telah mereka percaya.
- 3) Ingatan/ retensi selektif, Seseorang akan melupakan hal yang telah dipelajari namun cenderung akan mengingat informasi yang menyokong pandangan dan keyakinannya. Karena adanya ingatan selektif, orang akan cenderung mengingat hal-hal baik yang disebutkan tentang produk bersaing.

3) Belajar

Belajar menggambarkan perubahan-perubahan dalam perilaku individu yang timbul dari pengalaman. Menurut Schiffman & Kanuk dari sudut pandang pemasaran, *consumer learning* merupakan proses dimana individu mendapatkan pengetahuan dan pengalaman dalam membeli dan mengonsumsi suatu produk/jasa yang diterapkan untuk perilaku pembelian yang sama pada masa mendatang. Pembelajaran dilakukan oleh individu pada saat pertama kali melakukan konsumsi dan akan terus menerus dilakukan sampai individu tersebut meninggal. Pembelajaran berasal dari pengalaman (*experience*) yang di dapat setelah mengonsumsi suatu produk/jasa maupun dari informasi-informasi dari iklan di TV, radio, dan majalah/surat kabar

- 1) Sikap, Sikap didefinisikan sebagai evaluasi menyeluruh, intensitas, dukungan dan kepercayaan adalah sifat penting dari sikap. Pencarian informasi dan evaluasi yang luas atas berbagai

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kemungkinan akan menghasilkan pembentukan suatu sikap terhadap alternatif-alternatif yang dipertimbangkan.

- 2) Kepribadian, Kepribadian diartikan sebagai respon yang konsisten terhadap stimulus lingkungan. Kepribadian seseorang akan menentukan bagaimana seseorang mengkonsumsi suatu produk.

2.1.1.2. Pengertian Pengambilan Keputusan

Pengambilan keputusan adalah suatu proses pengintegrasian yang mengkombinasikan pengetahuan untuk mengevaluasi dua atau lebih perilaku alternatif, dan memilih salah satu diantaranya. Proses tersebut meliputi penganalisaan kebutuhan dan keinginan, pencarian informasi, penilaian dan seleksi terhadap alternatif yang ada, keputusan untuk memilih, dan perilaku setelah pemilihan. Pada hakekatnya, pengambilan keputusan adalah suatu pendekatan yang sistematis terhadap hakekat suatu masalah, pengumpulan fakta-fakta dan data, penentuan yang matang dari alternatif yang dihadapi dan pengambilan tindakan yang menurut perhitungan merupakan tindakan yang paling tepat.³⁶ Beberapa indikator dalam dalam variable pengambilan keputusan :

1) *Attention*

Adalah keinginan seseorang untuk mencari dan melihat sesuatu.

Kotler & Armstrong mengemukakan bahwasanya daya tarik (*Attention*) haruslah mempunyai tiga sifat: (1) Harus bermakna (*Meaningful*), menunjukkan manfaat-manfaat yang membuat produk lebih diinginkan atau lebih menarik bagi konsumen, (2) Pesan harus dapat dipercaya

³⁶ Husein Umar, "Metode Riset Perilaku Konsumen Jasa" (Jakarta: Ghalia Indonesia, 2003),

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

(believable), konsumen percaya bahwa produk tersebut akan memberikan manfaat seperti yang dijanjikan dalam pesan, (3) Distinctive, bahwa pesan iklan lebih baik dibanding iklan merek pesaing.³⁷

2) *Interest*

Adalah perasaan ingin mengetahui lebih dalam tentang sesuatu hal yang menimbulkan daya tarik bagi konsumen, Interest (minat) adalah suatu bentuk fokus pada preferensi dan prioritas konsumen. Minat merupakan faktor pribadi konsumen dalam mempengaruhi proses pengambilan keputusan (Kasali, 1998). Adapun indikator untuk mengukur variabel minat adalah pencarian informasi mengenai film-film, mengikuti perkembangan berita mengenai aktor/aktris film, memiliki kesediaan untuk membayar sejumlah uang, dan kesediaan untuk melakukan usaha ekstra demi mendapatkan tiket bioskop.

3) *Desire*

Adalah Kemauan yang timbul dari hati tentang sesuatu yang menarik perhatian, Selanjutnya langkah yang harus dilakukan oleh seorang pemasar ialah memunculkan keinginan untuk mencoba atau memiliki, dimana dalam tahapan ini pemasar haruslah jeli atau pintar membaca target atau konsumen dalam tahapan ini. Langkah ini untuk membuktikan bahwa seorang pemasar mampu memberikan solusi yang tepat dalam melakukan sebuah keputusan bagi konsumen. Dalam tahap ini khalayak telah mempunyai motivasi untuk memiliki produk. Sampai

³⁷ K Philip, 'Marketing Management: Analysis Planning Implementation and Control', *Journal of Retailing*, 1994.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pada tahap ini, seorang pemasar telah berhasil menciptakan kebutuhan calon pembeli. Sejumlah calon pembeli sudah mulai goyah dan emosinya mulai tersentuh. Namun demikian timbul perlawanan dalam diri calon pembeli berupa keraguan, benarkah produk atau jasa yang bersangkutan memberikan sesuatu seperti yang dijanjikan iklannya.

4) *Decision*

Adalah Kepercayaan untuk melakukan sesuatu hal. Dalam tahapan yang paling pusat ini seorang pemasar haruslah sudah mengarah pada tindakan untuk membeli.³⁸ Dalam tahapan action ini menjelaskan langkah apa yang dilakukan oleh seorang pemasar dalam menginginkan untuk pembaca atau target melakukan keputusan untuk membeli. Membimbing pembaca atau target karena pembaca atau target akan bertindak jika seorang pemasar menjelaskan langkah-langkahnya dan kadang juga perlu diinformasikan masalah harga untuk tindakan tersebut. Dalam tindakan action ini yaitu yang salah satu upaya terakhir untuk membujuk calon pembeli agar sesegera mungkin melakukan tindakan pembelian atau bagian dari proses itu juga dengan memilih kata yang tepat agar calon pembeli atau target melakukan respon sesuai dengan yang diharapkan adalah suatu pekerjaan yang sangat sulit. Harus digunakan kata perintah agar calon pembeli bergerak.

³⁸ Philip Kotler, *Marketing Management/Philip Kotler, Kevin Lane Keller, Marketing Management*, 2012, hlm. 72.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

5) Action

Adalah Suatu kegiatan untuk merealisasikan keyakinan dan ketertarikan terhadap sesuatu. Dalam tahapan yang paling pusat ini seorang pemasar haruslah sudah mengarah pada tindakan untuk membeli. Dalam tahapan action ini menjelaskan langkah apa yang dilakukan oleh seorang pemasar dalam menginginkan untuk pembaca atau target melakukan keputusan untuk membeli. Membimbing pembaca atau target karena pembaca atau target akan bertindak jika seorang pemasar menjelaskan langkah-langkahnya dan kadang juga perlu diinformasikan masalah harga untuk tindakan tersebut. Dalam tindakan action ini yaitu yang salah satu upaya terakhir untuk membujuk calon pembeli agar sesegera mungkin melakukan tindakan pembelian atau bagian dari proses itu juga dengan memilih kata yang tepat agar calon pembeli atau target melakukan respon sesuai dengan yang diharapkan adalah suatu pekerjaan yang sangat sulit. Harus digunakan kata perintah agar calon pembeli mampu memahami produk.³⁹

Pengambilan keputusan memiliki beberapa tahap seperti pengenalan kebutuhan, pencarian informasi, evaluasi alternatif, keputusan pembelian, dan perilaku pasca pembelian. Proses pembelian dimulai jauh sebelum pembelian sesungguhnya dan berlanjut dalam waktu yang lama setelah pembelian. Pemasar harus memusatkan perhatian pada keseluruhan proses pembelian dan bukan hanya

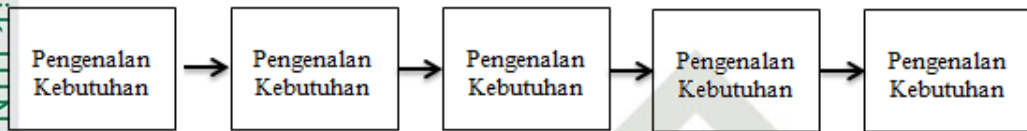
³⁹ Philip Kotler, *Marketing Management*/Philip Kotler, Kevin Lane Keller, *Marketing Management*, 2012, hlm. 62.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

keputusan pembelian.⁴⁰ Berikut ini menggambarkan proses pengambilan keputusan nasabah:⁴¹

Gambar. 2.2
Tahap- Tahap Proses Pembelian



Sumber : Philip Kotler, 2008 : 179

Gambar.2 memperlihatkan bahwa konsumen melewati seluruh lima tahap ini untuk semua pembelian yang dilakukannya. Tetapi dalam pembelian yang lebih rutin konsumen sering menghilangkan atau membalik urutan tahap ini. Meskipun demikian, kita menggunakan model gambar itu memperlihatkan semua pertimbangan yang timbul ketika seseorang konsumen menghadapi situasi pembelian yang baru dan kompleks.

2.1.2. Pembiayaan

2.1.2.1. Pengertian Pembiayaan

Pembiayaan merupakan aktifitas terpenting yang selalu digunakan dalam lembaga keuangan syariah. Pembiayaan merupakan sebuah tradisi umat Islam sejak zaman Rasulullah SAW dengan menggunakan perjanjian. Kegiatan tersebut meliputi penerimaan titipan harta, memberikan pinjaman uang untuk kepentingan bisnis, serta melakukan jasa pengiriman uang.⁴²

Pembiayaan atau *qard* dalam fiqh muamalah secara bahasa berarti potongan yaitu istilah yang diberikan untuk sesuatu yang diberikan sebagai modal usaha,

⁴⁰ *Ibid*, hlm. 79

⁴¹ *Ibid*, hlm. 82

⁴² Muhammad rizal Aditya, 'Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2010-2014', *Profita: Rujian Ilmu Akuntansi*, 4.4 (2016), 1-11.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

sesuatu itu terputus atau terpotong. Sedangkan pembiayaan (*qard*) secara istilah berarti penyerahan dari pihak lain berupa sesuatu yang bernilai kebendaan. Pemberian modal yang bagi pemberinya berhak mengambil uang tersebut dari orang yang mendapatkan modal.²³ Pembiayaan merupakan salah satu tugas pokok bank yaitu pemberian fasilitas dana untuk memenuhi kebutuhan pihak-pihak yang merupakan definisi unit.

Pasal 1 Ayat (12) Undang-Undang No. 10 Tahun 1998 tentang Perbankan, “Pembiayaan berarti penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara pihak bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan sejumlah uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan berupa bagi hasil.”⁴³

2.1.2.2. Jenis-Jenis Pembiayaan

Jenis-jenis pembiayaan dilihat dari Segi Kegunaan :⁴⁴

- a. Pembiayaan investasi yaitu pembiayaan yang biasanya digunakan untuk keperluan kepuasan usaha membangun proyek atau pabrik baru dimana masa pemakaiannya untuk suatu periode yang lebih lama dan biasanya penggunaan pembiayaan ini adalah untuk kegiatan utama suatu perusahaan.
- b. Pembiayaan modal kerja merupakan pembiayaan yang digunakan untuk keperluan meningkatkan produksi dalam operasionalnya. Pembiayaan

⁴³ Aditya, hlm. 65.

⁴⁴ Ida Liza, ‘Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk Pembiayaan Musyarakah (Studi Pada BMT Syariah Makmur Sukabumi Indah Bandar Lampung)’, 2017.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

modal kerja merupakan pembiayaan yang digunakan untuk mendukung pembiayaan investasi yang sudah ada

Dilihat Dari Segi Tujuan Pembiayaan

- a. Pembiayaan produktif adalah pembiayaan yang digunakan untuk peningkatan usaha produksi atau investasi. Pembiayaan ini diberikan untuk menghasilkan barang atau jasa. Artinya pembiayaan ini digunakan untuk diusahakan sehingga menghasilkan suatu baik berupa barang maupun jasa.
- b. Pembiayaan konsumtif adalah pembiayaan yang digunakan untuk konsumsi atau dipakai secara pribadi. Dalam pembiayaan ini tidak ada penambahan barang dan jasa yang dihasilkan, karena memang untuk digunakan atau dipakai oleh seseorang atau badan usaha
- c. Pembiayaan perdagangan merupakan pembiayaan yang digunakan untuk kegiatan perdagangan dan biasanya untuk membeli barang dagangan yang pembayarannya diharapkan dari penjualan perdagangan tersebut.

2.1.2.3. Tujuan Dan Fungsi Pembiayaan

Adapun Tujuan pembiayaan yaitu :⁴⁵

- a. Secara makro adalah peningkatan ekonomi, tersedianya dana bagi peningkatan usaha, meningkatkan produktivitas, membuka lapangan kerja baru, dan terjadi distribusi pendapatan.
- b. Secara mikro adalah upaya memaksimalkan laba, upaya meminimalkan risiko, pendayagunaan sumber ekonomi, penyaluran kelebihan dana.

⁴⁵ Trimulato, 'Analisis Potensi Produk Musyarakah Terhadap Pembiayaan Sektor Riil UMKM', Jurnal Ekonomi & Studi Pembangunan, 18.1 (2017), 41–51
<https://doi.org/10.18196/jesp.18.1.3830>.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pada dasarnya terdapat dua fungsi yang saling berkaitan dari pembiayaan, yaitu:

- a. *Profitability*, yaitu tujuan untuk memperoleh hasil dari pembiayaan berupa keuntungan yang diraih dari bagi hasil yang diperoleh dari usaha yang dikelola bersama nasabah. Oleh karena itu, lembaga keuangan yang menyalurkan pembiayaan kepada usaha-usaha nasabah yang diyakini mampu dan mau mengembalikan pembiayaan yang telah diterianya.
- b. *Safety*, keamanan dari prestasi yang diberikan harus benar-benar terjamin sehingga tujuan profitabiity dapat benar-benar tercapai tanpa hambatan yang berarti. Oleh karena itu, dengan keamanan ini dimaksudkan agar prestasi yang diberikan dalam bentuk modal, barang atau jasa itu betul-betul terjamin pengembaliannya sehingga keuntungan (*profitability*) yang diharapkan dapat menjadi kenyataan

2.1.2.4. Prinsip Pembiayaan

Melakukan penilaian permohonan pembiayaan, bagian *marketing* harus memperhatikan beberapa prinsip utama yang berkaitan dengan kondisi secara keseluruhan calon nasabah. Prinsip adalah sesuatu yang dijadikan pedoman dalam melaksanakan suatu tindakan. Prinsip analisis pembiayaan adalah pedoman-pedoman yang harus diperhatikan oleh pejabat pembiayaan pada saat melakukan analisis pembiayaan.

Secara umum prinsip analisis pembiayaan didasarkan pada:

- a. *Character (Karakter)*, Lembaga keuangan sebelum menyalurkan dana kepada debitur harus sudah tahu dan yakin bahwa sifat atau watak dari

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

orang-orang yang akan diberikan pembiayaan benar-benar dapat dipercaya. Keyakinan ini tercermin dari latar belakang pekerjaan maupun yang bersifat pribadi, seperti cara hidup maupun gaya hidup yang dianutnya, keadaan keluarga dan hobi

- b. *Capacity* (Kapasitas atau Kemampuan), Lembaga keuangan menilai sampai sejauh mana hasil usaha yang diperoleh bisa melunasi kewajibannya tepat waktu sesuai dengan perjanjian. Perjanjian calon nasabah meliputi: Kemampuan bidang manajemen, keuangan, pemasaran dan teknis.
- c. *Capital* (Modal), Biasanya lembaga keuangan tidak bersedia untuk membiayai suatu usaha 100%, artinya setiap nasabah yang mengajukan pembiayaan harus pula menyediakan dana dari sumber lain atau modal sendiri. Penilaian terhadap capital dimaksudkan untuk mengetahui keadaan permodalan, sumber modal, dan penggunaan.
- d. *Collateral* (Jaminan), Nasabah yang akan mengajukan pembiayaan harus memberikan jaminan sebagai ikatan kepercayaan dalam pemberian pembiayaan, sekaligus untuk mengurangi risiko pemberian pembiayaan, Jaminan hendaknya melebihi jumlah pembiayaan yang diberikan. Jaminan harus diteliti keabsahannya, sehingga tidak terjadi suatu masalah, maka jaminan yang dititipkan akan dapat dipergunakan secepat mungkin.
- e. *Condition* (Kondisi), Dalam meneliti pembiayaan hendaknya harus dinilai kondisi ekonomi sekarang dan untuk masa depan sesuai sektor masing-masing. Dalam kondisi perekonomian yang kurang stabil, sebaiknya

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pemberian pembiayaan untuk sektor tertentu jangan diberikan terlebih dahulu dan kalau pun jadi diberikan sebaiknya juga melihat prospek usaha tersebut di masa yang akan datang.

Selain menggunakan prinsip 5C, dalam menganalisis pembiayaan juga terdapat 7P yaitu:

- a. *Personality*, Mencakup sikap, emosi, tingkah laku, dan tindakan nasabah dalam menghadapi suatu masalah. Dalam hal ini, lembaga keuangan harus mampu menilai nasabah dari segi kepribadiannya atau tingkah lakunya sehari-hari maupun masa lalu.
- b. *Party*, Lembaga keuangan harus mampu mengklasifikasikan nasabah kedalam klasifikasi tertentu atau golongan-golongan tertentu berdasarkan modal, loyalitas serta karakternya. Sehingga nasabah dapat digolongkan ke golongan tertentu dan akan mendapatkan fasilitas yang berbeda
- c. *Purpose*, Lembaga keuangan mengetahui tujuan nasabah dalam mengambil pembiayaan, termasuk jenis pembiayaan yang diinginkan nasabah. Dari sinilah dapat diketahui apakah untuk tujuan konsumtif, produktif atau untuk tujuan perdagangan.
- d. *Prospect*, Lembaga keuangan harus mampu menilai usaha nasabah dimasa yang akan datang apakah menguntungkan atau tidak, atau dengan kata lain mempunyai prospek atau sebaliknya. Hal ini penting mengingat jika suatu fasilitas pembiayaan yang dibiayai tanpa mempunyai prospek, bukan hanya lembaga keuangan yang rugi, tetapi juga nasabah.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- e. *Payment*, Lembaga keuangan harus mampu mengukur bagaimana cara nasabah mengembalikan pembiayaan yang telah diambil atau dari sumber mana saja dana untuk pengembalian pembiayaan. Semakin banyak sumber penghasilan debitur, akan semakin baik. Dengan demikian jika salah satu usahanya merugi akan dapat ditutupi oleh sektor lainnya.
- f. *Profitability*, Lembaga keuangan harus menganalisis bagaimana kemampuan nasabah dalam mencari laba. Profitability diukur dari periode ke periode apakah akan tetap sama atau akan semakin meningkat, apalagi dengan tambahan pembiayaan yang akan diperolehnya.
- g. *Protection*, Tujuannya adalah bagaimana menjaga agar usaha dan jaminan mendapatkan perlindungan berupa jaminan atau orang atau jaminan asuransi

2.1.3. Musyarakah

2.1.3.1. Pengertian Musyarakah

Secara bahasa Musyarakah berasal dari kata al-syirkah yang berarti al-ithilath (percampuran) atau persekutuan dua hal atau lebih, sehingga antara masing-masing sulit dibedakan. Seperti persekutuan hak milik atau perserikatan usaha.⁴⁶ Secara etimologis, musyarakah adalah penggabungan, percampuran atau serikat. Musyarakah berarti kerjasama kemitraan atau dalam bahasa Inggris disebut partnership.⁴⁷

⁴⁶ Mardani, *Hukum Bisnis Syariah*, (Jakarta: Prenadamedia Group, cet ke-1, 2014), hlm.

⁴⁷ Ghufroon A. Mas'adi, *Fiqh Muamalah Kontekstual*, (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, cet ke-1), 2002, h.191

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Musyarakah secara bahasa di ambil dari bahasa arab yang berarti mencampur. Dalam hal ini mencampur satu modal dengan modal yang lain sehingga tidak dapat dipisahkan satu sama lain. Kata syirkah dalam bahasa arab berasal dari kata syarika (fi'il madhi) yashruku (fi'il mudaharib) syarikatan (masdar/kata dasar): artinya menjadi sekutu atau syarikat(kaum al-munawwir). Menurut arti asli bahas arab, syirkah berarti mencampurkan dua bagian atau lebih sehingga tidak boleh dibedakan lagi satu engan bagian lainnya.⁴⁸

Sedangkan Secara fiqih, dalam kitabnya, as-Sailul Jarrar III: 246 dan 248, Imam Asy-Syaukani menulis sebagai berikut, “(Syirkah syar”iyah) terwujud (terealisasi) atas dasar sama-sama ridha di antara dua orang atau lebih, yang masing-masing dari mereka mengeluarkan modal dalam ukuran yang tertentu. Kemudian modal bersama itu dikelola untuk mendapatkan keuntungan, dengan syarat masing-masing di antara mereka mendapat keuntungan sesuai dengan besarnya saham yang diserahkan kepada syirkah tersebut. Namun manakala mereka semua sepakat dan ridha, keuntungannya dibagi rata antara mereka, meskipun besarnya modal tidak sama, maka hal itu boleh dan sah, walaupun saham sebagian mereka lebih sedikit sedang yang lain lebih besar jumlahnya. Dalam kacamata syariat, hal seperti ini tidak mengapa, karena usaha bisnis itu yang terpenting didasarkan atas ridha sama ridha, toleransi dan lapang dada.

Musyarakah adalah akad kerjasama yang terjadi di antara para pemilik modal (mitra *musyarakah*) untuk menggabungkan modal dan melakukan usaha secara bersama dalam suatu kemitraan, dengan nisbah pembagian hasil sesuai

⁴⁸ Heri Sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, (Yogyakarta: Ekonosia, 2003), h.n. 67

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dengan kesepakatan, sedangkan kerugian ditanggung secara proporsional sesuai dengan kontribusi modal.⁴⁹

2.1.3.2. Dasar Hukum Musyarakah

Musyarakah merupakan akad yang diperbolehkan berdasarkan Al-qur'an, sunnah, dan ijma'.

1. Al Qur'an,

Dalam Al-Qur'an Surat An Nisa ayat 12 berbunyi:⁵⁰

فَإِنْ كَانُوا أَكْثَرَ مِنْ ذَلِكَ فَهُمْ شُرَكَاءُ فِي الثُّلُثِ ۖ

“Tetapi jika saudara-saudara seibu itu lebih dari seorang, maka mereka bersekutu dalam yang sepertiga itu”. Q.S An Nisa : 12)

Kemudian pada Q.S Shaad ayat 24 :

وَإِنْ كَثِيرًا مِّنَ الْخُلَطَاءِ لَيَبْغِي بَعْضُهُمْ عَلَىٰ بَعْضٍ إِلَّا الَّذِينَ ءَامَنُوا وَعَمِلُوا الصَّالِحَاتِ وَقَلِيلٌ مَّا هُمْ ۖ

“Dari sesungguhnya kebanyakan dari orang-orang yang berserikat itu sebagian mereka berbuat zalim kepada sebagian yang lain, kecuali orang-orang yang beriman dan mengerjakan amal yang shaleh; dan amat sedikitlah mereka ini”. (Q.S Shaad : 24)

Dalam Surah An-Nisa (4) ayat 12, pengertian *syarukâ'* adalah bersekutu dalam memiliki harta yang diperoleh dari warisan. Sedangkan dalam Surah Shâd (38) ayat 24, lafal *al-khulathâ'* diartikan *syarukâ'*, yakni orang-orang yang mencampurkan harta mereka untuk dikelola bersama.

⁴⁹ Naf'an, *Pembiayaan Musyarakah dan....*, hlm.95

⁵⁰ Al-Qur'an, *Surat An-Nisa*, ayat. 12.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Sunnah

Hadis Abu Hurairah

Hadis As-Saib Al-Makhzumi

Hadis Abdullah bin Mas'ud

3. Ijma"

Ibnu Qudamah dalam kitabnya, al Mughni, telah berkata: "Kaum muslimin telah berkonsensus terhadap legitimasi masyarakat secara global walaupun terdapat perbedaan pendapat dalam beberapa elemen darinya".⁵¹

2.1.3.3. Syarat Musyarakah

Adapun yang menjadi syarat *syirkah* adalah sebagai berikut:

- a. Tidak ada bentuk khusus kontrak, berakad dianggap sah jika diucapkan secara verbal/tertulis, kontrak dicatat dalam tulisan dan disaksikan.
- b. Mitra harus kompeten dalam memberikan/diberikan kekuasaan perwalian.
- c. Modal harus uang tunai, emas, perak yang nilainya sama, dapat terdiri dari asset perdagangan, hak yang tidak terlihat (misalnya lisensi, hak paten dan sebagainya).
- d. Partisipasi para mitra dalam pekerjaan adalah sebuah hukum dasar dan tidak diperbolehkan bagi salah satu dari mereka untuk mencantumkan tidak ikut sertanya mitra lainnya. Namun porsi melaksanakan pekerjaan

⁵¹ Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktek*, (Jakarta: Gema Pustaka, cet ke-1, 2010), h.91

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

tidak perlu harus sama, demikian pula dengan bagian keuntungan yang diterima.⁵²

2.1.3.4. Rukun Musyarakah

Adapun yang menjdai rukun dari *Musyarakah* memiliki beberapa rukun, antara lain:

- a. Ijab-qabul (*sighat*), adalah adanya kesepakatan antara kedua belah pihak yang bertransaksi.
- b. Dua pihak yang berakad (*'aqidani*) dan memiliki kecakapan melakukan pengelolaan harta.
- c. Objek aqad (*mahal*), yang disebut juga *ma'qud alaihi*, yang mencakup modal atau pekerjaan.
- d. Nisbah bagi hasil

2.1.3.5. Macam-macam Musyarakah

Secara garis besar *syirkah* terbagi kepada dua bagian yaitu sebagai berikut:

- a. Syirkah Al-Amlak

Syirkah al-amlak (*syirkah milik*) adalah ibarat dua orang atau lebih memilikkan suatu benda kepada yang lain tanpa ada akad *syirkah*. Dari definisi tersebut, dapat dipahami bahwa *syirkah milik* adalah suatu *syirkah* dimana dua orang atau lebih bersama-sama memiliki suatu barang tanpa melakukan akad *syirkah*. Contoh, dua orang diberi hibah ssebuah rumah. Dalam contoh ini rumah tersebut dimiliki oleh dua orang melalui hibah,

⁵² Abdul Ghafar Anshori, *Hukum Perjanjian Islam Di Indonesia (konsep, regulasi, dan implementasi)*, (Yogyakarta: Gadjah Mada University Press), hlm.119

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

tanpa akad *syirkah* antara dua orang yang diberi hibah tersebut. Dalam *syirkah al-amlak*, terbagi dalam dua bentuk, yaitu:⁵³

- 1) *Syirkah al-jabr*, Berkumpulnya dua orang atau lebih dalam pemilikan suatu benda secara paksa.
- 2) *Syirkah Ikhtiyariyah*, Yaitu suatu bentuk kepemilikan bersama yang timbul karena perbuatan orang-orang yang berserikat.

b. *Syirkah Al-Uqud*

Syirkah al-uqud (contractual partnership), dapat dianggap sebagai kemitraan yang sesungguhnya, karena para pihak yang bersangkutan secara sukarela berkeinginan untuk membuat suatu perjanjian investasi bersama dan berbagi untung dan risiko. *Syirkah al-Uqud* dibagi menjadi 5 jenis, yaitu:⁵⁴

- 1) *Syirkah Mufawwadah*. Merupakan akad kerja sama usaha antar dua pihak atau lebih, yang masing-masing pihak harus menyerahkan modal dengan porsi modal yang sama dan bagi hasil atas usaha atau risiko ditanggung bersama dengan jumlah yang sama. Dalam *syirkah mufawwadah*, masing-masing mitra usaha memiliki hak dan tanggung jawab yang sama.
- 2) *Syirkah Inan*, Merupakan akad kerja sama usaha antara dua orang atau lebih, yang masing-masing mitra kerja harus menyerahkan dana untuk modal yang porsi modalnya tidak harus sama. Pembagian hasil usaha sesuai dengan kesepakatan, tidak harus sesuai dengan kontribusi dana

⁵³ Ahmad Wardi Muslich, *Fiqh Muamalat*, (Jakarta: Amzah, cet ke-1, 2010), hlm.344.

⁵⁴ Naf'an, *Pembiayaan Musyarakah dan....*, hlm. 98.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

yang diberikan. Dalam syirkah inan, masing-masing pihak tidak harus menyerahkan modal dalam bentuk uang tunai saja, akan tetapi dapat dalam bentuk aset atau kombinasi antara uang tunai dan aset atau tenaga.

- 3) Syirkah Al-‘Amal, Syirkah al-‘amal adalah kontrak kerja sama dua orang seprofesi untuk menerima pekerjaan secara bersama dan berbagi keuntungan dari pekerjaan itu. Misalnya kerja sama dua orang arsitek untuk menggarap sebuah proyek atau kerjasama, dua orang penjahit untuk menerima order pembuatan seragam sebuah kantor. Musyarakah ini kadang disebut dengan syirkah abdan atau sanaa’i.
- 4) Syirkah Al-Wujuh, Yaitu kontrak antara dua orang atau lebih yang memiliki reputasi dan prastise yang baik serta ahli dalam bisnis, mereka membeli barang secara kredit dari suatu perusahaan dan menjual barang tersebut secara tunai. Mereka membagikan berdasarkan jaminan kepada penyedia barang yang disiapkan oleh setiap rekan kerja. Sayyid Sabiq memberikan definisi syirkah al-wujuh yaitu dua orang atau lebih membeli suatu barang tanpa modal, melainkan semata berdagang kepada nama baik dan kepercayaan pada pedagang kepada mereka. Syirkah ini disebut juga syirkah tanggung jawab tanpa kerja dan modal
- 5) Syirkah Mudharabah, Merupakan kerja sama usaha antara dua pihak atau lebih yang mana satu pihak sebagai shahibul maal yang menyediakan dana 100% untuk keperluan usaha, dan pihak lain tidak

menyerahkan modal dan hanya sebagai pengelola atas usaha yang dijalankan, disebut *mudharib*

2.1.3.6. Manfaat Musyarakah

Terdapat banyak manfaat dari pembiayaan *musyarakah* ini, di antaranya sebagai berikut:

- a. Bank akan menikmati peningkatan dalam jumlah tertentu pada saat keuntungan usaha nasabah meningkat.
- b. Bank tidak berkewajiban membayar dalam jumlah tertentu kepada nasabah pendanaan secara tetap, tetapi disesuaikan dengan pendapatan/hasil usaha bank, sehingga bank tidak akan pernah mengalami *negative spread*.
- c. Pengembalian pokok pembiayaan disesuaikan dengan *cash flow*/ arus kas usaha nasabah, sehingga tidak memberatkan nasabah.
- d. Bank akan lebih selektif dan hati-hati (*prudent*) mencari usaha yang benar-benar halal, aman, dan menguntungkan. Hal ini karena keuntungan yang riil dan benar-benar terjadi itulah yang akan dibagikan.
- e. Prinsip bagi hasil dalam *mudharabah/musyarakah* ini berbeda dengan prinsip bunga tetap di mana bank akan menagih penerima pembiayaan (nasabah) satu jumlah bunga tetap berapapun keuntungan yang dihasilkan nasabah, bahkan sekalipun merugi dan terjadi krisis ekonomi.⁵⁵

⁵⁵ Ismail, *Perbankan Syariah*...., hlm.103.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2.1.3.7. Fatwa DSN tentang Pembiayaan Musyarakah

Ketentuan pembiayaan musyarakah terdapat pada fatwa DSN-MUI No.08

Tahun 2000, sebagai berikut:⁵⁶

- a. Pernyataan ijab dan qabul harus dinyatakan oleh para pihak untuk menunjukkan kehendak mereka dalam mengadakan kontrak (akad), dengan memperhatikan hal-hal berikut:
 1. Penawaran dan penerimaan harus secara eksplisit menunjukkan tujuan kontrak (akad).
 2. Penerimaan dari penawaran dilakukan pada saat kontrak.
 3. Akad dituangkan secara tertulis, melalui korespondensi, atau dengan menggunakan cara-cara komunikasi modern.
- b. Pihak-pihak yang berkontrak harus cakap hukum, dan memperhatikan hal-hal berikut:
 1. Kompeten dalam memberikan atau diberikan kekuasaan perwakilan.
 2. Setiap mitra harus menyediakan dana dan pekerjaan, dan setiap mitra melaksanakan kerja sebagai wakil.
 3. Setiap mitra memiliki hak untuk mengatur aset musyarakah dalam proses bisnis normal.
 4. Setiap mitra memberi wewenang kepada mitra yang lain untuk mengelola aset dan masing-masing dianggap telah diberi wewenang untuk melakukan aktifitas musyarakah dengan memperhatikan

⁵⁶ Ghufroon Ajib, *Fiqh Muamalah II Kontemporer-Indonesia*, (Semarang: CV. Karya Adadi Jaya, cet ke-1, 2015), hlm.177-181.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kepentingan mitranya, tanpa melakukan kelalaian dan kesalahan yang disengaja.

5. Seseorang mitra tidak diizinkan untuk mencairkan atau menginvestasikan dana untuk kepentingannya sendiri
- c. Obyek akad (modal, kerja, keuntungan dan kerugian)
 1. Modal
 - a) Modal yang diberikan harus uang tunai, emas, perak atau yang lainnya sama. Modal dapat terdiri dari aset perdagangan, seperti barang-barang, properti, dan sebagainya. Jika modal berbentuk aset, harus terlebih dahulu dinilai dengan tunai dan disepakati oleh para mitra.
 - b) Para pihak tidak boleh meminjam, meminjamkan, menyumbangkan atau menghadiahkan modal musyarakah kepada pihak lain, kecuali atas dasar kesepakatan.
 - c) Pada prinsipnya, dalam pembiayaan musyarakah tidak ada jaminan, namun untuk menghindari terjadinya penyimpangan, LKS dapat meminta jaminan.
 2. Kerja
 - a) Partisipasi para mitra dalam pekerjaan merupakan dasar pelaksanaan musyarakah; akan tetapi, kesamaan porsi kerja bukanlah merupakan syarat. Seorang mitra boleh melaksanakan kerja lebih banyak dari yang lainnya, dan dalam hal ini ia boleh menuntut bagian keuntungan tambahan bagi dirinya.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b) Setiap mitra melaksanakan kerja dalam musyarakah atas nama pribadi dan wakil dari mitranya. Kedudukan masing-masing dalam organisasi kerja harus dijelaskan dalam kontrak.
3. Keuntungan
 - a) Keuntungan harus dikuantifikasi dengan jelas untuk menghindari perbedaan dan sengketa pada waktu alokasi keuntungan atau penghentian musyarakah.
 - b) Setiap keuntungan mitra harus dibagikan secara proporsional atas dasar seluruh keuntungan dan tidak ada jumlah yang ditentukan diawal yang ditetapkan bagi seorang mitra.
 - c) Seorang mitra boleh mengusulkan bahwa jika keuntungan melebihi jumlah tertentu, kelebihan atau prosentase itu diberikan kepadanya.
4. Kerugian

Kerugian harus dibagi di antara para mitra secara proporsional menurut saham masing-masing dalam modal.
5. Biaya operasional dan persengketaa
 - a) Biaya operasional dibebankan pada modal bersama.
 - b) Jika salah satu pihak tidak menunaikan kewajibannya atau jika terjadi perselisihan di antara para pihak, maka penyelesaiannya dilakukan melalui Badan Arbitrase Syariah setelah tidak tercapai kesepakatan melalui musyawarah.

2.2. Tinjauan Penelitian yang Relevan

Tinjauan penelitian terdahulu yang relevan digunakan sebagai acuan dalam penelitian ini, penulis menggunakan beberapa jurnal yang menjadi acuan dalam penelitian ini yaitu sebagai berikut :

Tabel.2.1
Tinjauan Penelitian Terdahulu

No	Peneliti (Tahun)	Judul	Variable Penelitian	Metode	Hasil
1	Doni Marlius, Jurnal Akademi Keuangan dan Perbankan Padang tahun 2015	Keputusan pembelian berdasarkan Faktor Psikologis danan bauran pemasaran PT. Intercom Mobilindo Padang	Faktor Psikologis (X ₁), Bauran Pemasaran (X ₂), Keputusan Konsumen (Y)	Metode yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan regresi linear berganda, menggunakan dua variable X dan satu variable Y	Hasil penelitian menunjukan bahwa Faktor Psikologis (X ₁), Bauran Pemasaran (X ₂) memeiliki pengaruh yang signifikan terhadap Keputusan Konsumen (Y) ⁵⁷
2	Miswanto, Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Gaja Mada (UGM) Tahun 2017	Pengembangan Usaha Kecil Menengah dengan Pembiayaan Musyaraka h	Vaiabel penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah Lembaga Keuangan Syariah, Lembaga Penyaluran Dana dan Pengembangan Usaha Kecil Menengah dan Pembiayaan Musyarakah Sebagai Variable Dependent.	Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah kualitatif, dengan menggunakan Analisis Deskriptif. Peneliti mengambil jurnal ini sebagai salah satu referensi yang membahas sistem Pembiayaan Musyarakah.	Secara garis besar system operasional Lembaga Keuangan Syari"ah baik bank maupun non bank dapat dibagi menjadi dua, yaitu Penghimpun Dana dan Pembiayaan/Penyaluran Dana. Adapun hubungan antara Lembaga Keuangan Syari"ah dengan pengembangan Usaha Kecil dan Menengah adalah bahwa Lembaga Keuangan Syari"ah mempunyai

⁵⁷ Marlius. hlm 18

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Peneliti (Tahun)	Judul	Variable Penelitian	Metode	Hasil
				peranan dalam pengembangan Usaha Kecil dan Menengah selain peranannya sebagai lembaga penyalur dana, juga berperan memberikan pembinaan, pengarahan, dan penyuluhan terhadap Usaha Kecil dan Menengah ⁵⁸
Friska Larasati Putri, Jurnal Penndidikan Akuntansi dan Keuangan Vol.5 No. 1 tahun 2017, Universitas Diponegoro,	Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Profitabilitas Bank Syariah	Pembiayaan Mudharabah (X), Profitabilitas Bank Syariah (Y)	Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif dan asosiatif. Adapun teknik pengumpulan data yang dilakukan adalah dengan metode studi dokumentasi dan studi pustaka. Penelitian ini menggunakan data sekunder yang diperoleh melalui website Bank Syariah Mandiri periode 2003-2015. Analisis statistik yang digunakan adalah analisis korelasi product moment dan koefisien	Berdasarkan pengujian yang telah dilakukan, diperoleh hasil sebesar 15,29%. Hasil tersebut menunjukkan bahwa pembiayaan mudharabah mempengaruhi 15,29% terhadap profitabilitas Bank Syariah Mandiri, dan sisanya sebesar 84,71% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini. Meskipun pengaruh pembiayaan mudharabah terhadap profitabilitas menunjukkan hasil sebesar 15,29%, namun tidak signifikan.

⁵⁸ Miswanto, 'Pengembangan Usaha Kecil Menengah Dengan Pembiayaan Musyarakah', 1385, 60-73 <<http://www.ghbook.ir/index.php?name=فرهنگ و رسانه های>&option=com_dbook&task=readonline&book_id=13650&page=73&chkhask=ED9C9491B4&temid=218&lang=fa&tmpl=component>.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Peneliti (Tahun)	Judul	Variable Penelitian	Metode	Hasil
			determinasi dengan bantuan program SPSS versi 20.0 for windows	Sehingga diperoleh kesimpulan bahwa pembiayaan mudharabah tidak berpengaruh terhadap profitabilitas bank syariah ⁵⁹
Trimulato, Jurnal Ekonomi & Studi Pembangunan Volume 18, Nomor 1, April 2017		Potensi Produk Musyarakah (X ₁), Pembiayaan Sektor Riil UMKM (Y)	Penulisan ini menggunakan jenis deskriptif kualitatif	Hasil dari tulisan ini bahwa potensi pengembangan produk pembiayaan dengan akad Musyarakah di bank syariah masih sangat besar. Pertumbuhan penggunaan Musyarakah baru mengalami penurunan pada tahun 2016 yaitu hanya tumbuh 13,79%. Sedangkan pertumbuhan kredit bagi UMKM masih rendah tidak melebihi 20%. Terlihat bahwa jumlah UMKM yang terus berkembang, kemudian porsi produk pembiayaan Musyarakah yang masih kecil. Hal ini menunjukkan bahwa produk pembiayaan pembiayaan Musyarakah di bank syariah sangat cocok

⁵⁹ Putri. hlm. 20

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Peneliti (Tahun)	Judul	Variable Penelitian	Metode	Hasil
				dengan kondisi dan karakter dari UMKM. ⁶⁰
Zaenudin & Yoshie E, Journal Al-Iqtishad : Vol. V No. 1 Januari 2013	The Influence of Mudhârabah and Musyârah towards Islamic Banking Income	Mudhârabah, Musyârah, Islamic Banking Income (<i>Dependent variable</i>)	Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif, dengan menggunakan analisis regresi, korelasi, dan uji hipotesis, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pembiayaan mudhârabah dan musyârah terhadap pendapatan di Bank Muamalat Indonesia.	Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan dari sistem bagi hasil baik secara parsial maupun simultan memiliki pengaruh yang kuat dan signifikan terhadap Pendapatan Bank Syariah.
Russely Inti, Dwi Permata Fransisca Yaningwati, Zahroh Z.A , Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya Tahun 2018	Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Musyarakah Terhadap Tingkat Profitabilitas (Return On Equity) (Studi Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Bank Indonesia Periode 2009-2012)	Pembiayaan Mudharabah (X_1), Musyarakah (X_2), Tingkat Profitabilitas (Return On Equity) (Y).	Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pembiayaan mudharabah dan musyarakah terhadap tingkat profitabilitas pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia dengan menggunakan rasio Return On Equity (ROE). Metode penelitian yang digunakan adalah penelitian deskriptif pendekatan	Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan mudharabah memberikan pengaruh negative dan signifikan terhadap tingkat ROE, sedangkan pembiayaan musyarakah memberikan pengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat ROE secara parsial. Secara simultan, pembiayaan mudharabah dan musyarakah ini memberikan pengaruh yang

⁶⁰ Trimulato. hlm 21

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Peneliti (Tahun)	Judul	Variable Penelitian	Metode	Hasil
			kuantitatif. Sampel yang digunakan sebanyak 20 data meliputi 5 Bank Umum Syariah selama 4 tahun periode. Sampel diambil dengan menggunakan teknik purposive sampling. Metode pengumpulan data menggunakan teknik dokumentasi. Analisis yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda	signifikan terhadap tingkat ROE. Pembiayaan mudharabah merupakan pembiayaan bagi hasil yang paling dominan mempengaruhi tingkat ROE.
Muhammad Rizal Aditya, Jurnal Manajemen Keuangan Syariah UIN Suanan Kalijaga Tahun 2018	Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2010-2014	Pembiayaan Mudharabah (X_1), Pembiayaan Musyarakah (X_2), Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah (Y).	Jenis penelitian ini adalah asosiatif. Metode pengumpulan data dalam penelitian ini adalah metode dokumentasi. Data yang digunakan adalah laporan keuangan tahunan Bank Umum Syariah dari tahun 2010 sampai dengan tahun 2014.	Hasil penelitian ini adalah Pembiayaan mudharabah berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat profitabilitas Bank Umum Syariah periode 2010-2014, Pembiayaan musyarakah tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap tingkat profitabilitas Bank Umum Syariah periode 2010-2014, Pembiayaan mudharabah dan pembiayaan musyarakah berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat profitabilitas Bank

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Peneliti (Tahun)	Judul	Variable Penelitian	Metode	Hasil
				Umum Syariah periode 2010-2014.
Danu Ramadhan, Haroni Doli H. Ritonga, Jurnal Ekonomi dan Keuangan, Vol.1 No. 1 Desember 2012	Peranan Perbankan Syariah Terhadap Pengembangan Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Di Kota Medan	Peranan Perbankan Syariah (X_1), Pengembangan Baitul Mal Wat Tamwil (Y).	Penelitian mengenai peranan perbankan syariah terhadap pengembangan bmt di kota Medan, merupakan penelitian studi empiris yang bersifat deskriptif analitis, maksudnya memaparkan data-data yang ditemukan dilapangan dan menganalisisnya untuk mendapatkan kesimpulan yang benar dan akurat.	Berdasarkan penelitian, analisis dan pembahasan di atas dapat ditarik beberapa kesimpulan sebagai berikut : Sebagian besar masalah yang dihadapi BMT di Kota Medan (BMT Amanah Ray, BMT El Hafiz, BMT Qania, BMT El Munawar dan BMT GPA Mandiri) adalah masalah produk yang ditawarkan, dikarenakan kurangnya pengetahuan masyarakat terhadap fungsi dan manfaat produk yang dikeluarkan. Masalah modal dan kredit macet lebih besar dibandingkan dengan masalah produk yang ditawarkan di BMT Kota Medan (BMT Amanah Ray, BMT El Hafiz, BMT Qania, BMT El Munawar dan GPA Mandiri), karena masalah modal kurangnya dana dan mitra kerja untuk mengembangkan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Peneliti (Tahun)	Judul	Variable Penelitian	Metode	Hasil
				usahnya. Kemudian masalah kredit macet, dikarenakan sering terjadi pada nasabah yang mengalami musibah seperti usaha bangkrut, kebakaran, sakit dan meninggal.
Syafril, <i>Jurnal Universitas Lambung Mangkurat tahun 2018</i>	Analisis Faktor Sosial Budaya Dan Psikologis Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan Pada Warung Mikro	Faktor Sosial Budaya (X_1), Faktor Psikologis (X_2), Faktor Religius (X_3), Pembiayaan Mikro (X_4), Perbankan Syariah (Y)	Penelitian Ini Untuk Menguji Beberapa Hasil Peneliti Terdahulu Yang Menyatakan Bahwa Faktor Religius Sangat Berpengaruh Terhadap Keputusan Pemilihan Produk Bank Syariah, Sedangkan Disisi Lain Ada Juga Peneliti Yang Menyatakan Bahwa Faktor Ekonomi Yang Lebih Dominan Dalam Pengambilan Keputusan Pemilihan Produk Bank syariah.	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa faktor religius, ekonomi, kelompok acuan, keluarga, kelas sosial, motivasi, pembelajaran dan memori berpengaruh signifikan dalam pengambilan keputusan pemilihan pembiayaan mikro BSM. Sedangkan faktor budaya dan persepsi tidak berpengaruh dalam pengambilan keputusan. Faktor yang dominan dalam pengambilan keputusan pemilihan pembiayaan mikro BSM adalah faktor religius ⁶¹

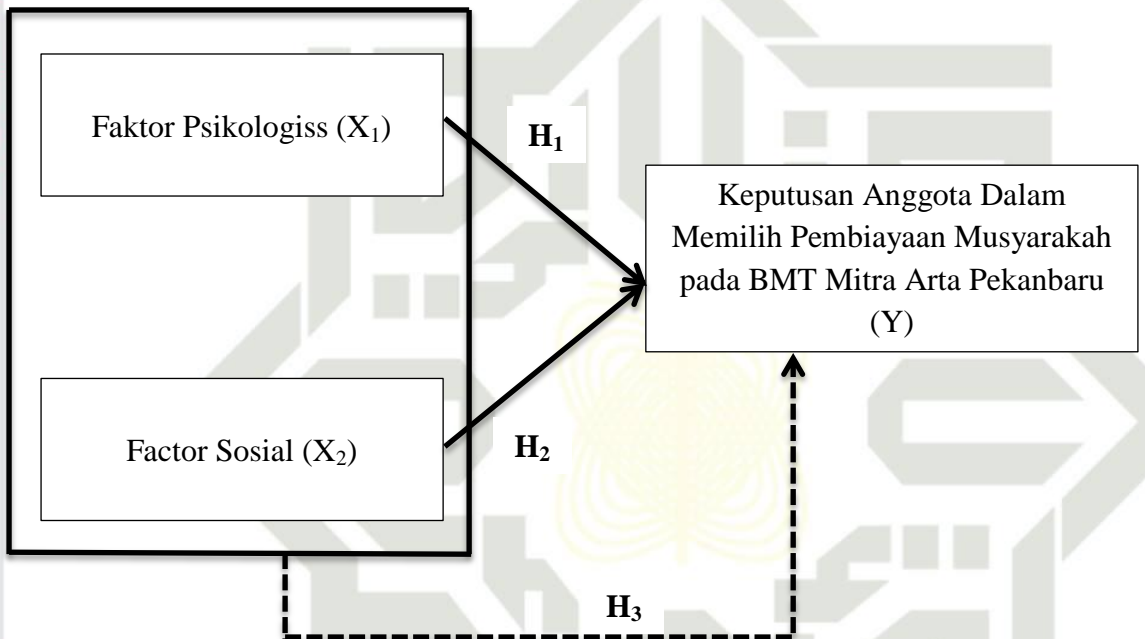
Sumber: Data diolah dari Berbagai Sumber, tahun 2019

2.3. Kerangka Konseptual Penelitian

Konsep Operasional ini dimaksudkan sebagai konsep untuk menjelaskan, mengungkapkan dan menentukan persepsi keterkaitan antar variabel yang diteliti berdasarkan batasan dan rumusan masalah keterkaitan maupun

⁶¹ Nuril Huda Safril, 'Analisis Faktor Sosial Budaya Dan Psikologiss Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan Pada Warung Mikro (Studi Pada PT Bank Syariah Mandiri Cabang Banjarmasin)', Jurnal Wawasan Manajemen, 3.3 (2015), 257–68.

Hubungan antara variabel yang diteliti diuraikan berpijak pada kajian teori diatas. Berdasarkan teori yang telah dikemukakan mengenai Analisis pengaruh psikologis dan faktor sosial anggota dalam memilih pembiayaan musyarakah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru dari hal tersebut dapat dibuat kerangka konseptual :



Gambar. 2.3
Kerangka Konseptual Penelitian

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2.4. Definisi Konsep Operasional Variabel Penelitian

Variabel independen merupakan variabel yang mempengaruhi atau yang menjadi sebab perubahannya atau timbulnya variabel dependen. Variabel dependen dalam penelitian ini adalah produk pembiayaan musyarakah. Definisi operasional adalah variabel penelitian dimaksudkan untuk memahami arti setiap variabel penelitian sebelum dilakukan analisis. Berikut definisi operasional dalam penelitian ini

Tabel.2.2
Definisi Operasional Variabel Penelitian

No	Variabel	Sub Variabel	Indikator	Skala
	Keputusan (Y)	1. Attention Adalah keinginan seseorang untuk mencari dan melihat sesuatu	Perhatian	<i>Ordinal/skala likert</i>
		2. Interest Adalah perasaan ingin mengetahui lebih dalam tentang sesuatu hal yang menimbulkan daya tarik bagi konsumen	Minat	<i>Ordinal/skala likert</i>
		3. Desire Adalah Kemauan yang timbul dari hati tentang sesuatu yang menarik perhatian	Keinginan	<i>Ordinal/skala likert</i>
		4. Decision Adalah Kepercayaan untuk melakukan sesuatu hal	Keputusan	<i>Ordinal/skala likert</i>
		5. Action Adalah Suatu kegiatan untuk merealisasikan keyakinan dan	Tindakan	<i>Ordinal/skala likert</i>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

No	Variabel	Sub Variabel	Indikator	Skala
2	Faktor Psikologis (X ₁)	ketertarikan terhadap sesuatu		
		<ol style="list-style-type: none"> 1. Persepsi Adalah proses dimana kita memilih, mengatur, dan menerjemahkan informasi untuk menciptakan gambaran dunia yang berarti 2. Sikap Adalah pencarian informasi dan evaluasi yang luas atas berbagai kemungkinan terhadap alternative-alternatif yang dipertimbangkan 3. Motivasi Adalah tenaga pendorong dalam diri individu yang membuat konsumen bertindak. 4. Kepribadian Adalah kepribadian seseorang akan menentukan bagaimana seseorang mengkonsumsi atau menggunakan suatu produk. 	Kebutuhan Jenis produk Dorongan kebutuhan a) Hobi/karakter pribadi b) Keadaan Ekonomi	<i>Ordinal/skala likert</i> <i>Ordinal/skala likert</i>
	Faktor Sosial (X ₂)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Kelompok Referensi Adalah kelompok yang mempunyai pengaruh langsung 	a) Dorongan dan anjuran dari rekan di lingkungan kerja	<i>Ordinal/skala likert</i>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

No	Variabel	Sub Variabel	Indikator	Skala
		atau pengaruh tidak langsung terhadap sikap dan perilaku orang yang bersangkutan. Kelompok referensi (acuan) berfungsi sebagai titik pembanding atau acuan dalam pembentukan sikap dan perilaku seseorang.		
		2. Keluarga Adalah kelompok yang terdiri dari dua atau lebih orang yang berhubungan melalui darah, perkawinan, atau adopsi dan tinggal bersama.	b) Dorongan dari pihak keluarga	
		3. Peran dan Status Adalah Aspek yang terdiri dari aktivitas yang diharapkan dilakukan seseorang menurut orang-orang yang ada disekitarnya. Setiap peran membawa status yang mencerminkan penghargaan yang diberikan oleh masyarakat. Orang seringkali memilih produk yang menunjukkan statusnya dalam masyarakat.	a) Jenis Pekerjaan b) Latar belakang pendidikan	

Sumber: Data diolah oleh Penulis, tahun 2019

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2.5. Hipotesis Penelitian

Berdasarkan Latar belakang dan rumusan masalah diatas, maka dapat dirumuskan hipotesis penelitian ini sebagai berikut :

1. Terdapat pengaruh Faktor Psikologis terhadap Keputusan Anggota Dalam Memilih Pembiayaan Musyarakah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru.

$$H_o : \beta_1 = 0$$

$$H_a : \beta_1 \neq 0$$

2. Terdapat pengaruh Faktor Sosial terhadap Keputusan Anggota Dalam Memilih Pembiayaan Musyarakah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru.

$$H_o : \beta_1 = 0$$

$$H_a : \beta_1 \neq 0$$

3. Terdapat pengaruh Faktor Psikologis dan faktor sosial secara bersama sama terhadap Keputusan Anggota Dalam Memilih Pembiayaan Musyarakah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru.

$$H_o : \beta_1 = 0$$

$$H_a : \beta_1 \neq 0$$

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB III METODE PENELITIAN

3.1. Jenis Penelitian

Penelitian ini dilakukan dengan pendekatan kuantitatif dengan menggunakan teknik Analisis Regresi Linear Berganda yakni suatu penelitian yang bertujuan untuk menganalisis pengaruh variabel X (penyebab), yakni Faktor Psikologis (X_1) dan faktor sosial (X_2) terhadap variabel *Endogenous* (akibat), yakni Keputusan anggota dalam memilih Pembiayaan Musyarakah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru.

3.2. Tempat dan Waktu Penelitian

Penelitian ini akan dilaksanakan pada BMT Mitra Arta Pekanbaru Jl. Kayangan No.80 Kecamatan Meranti Pandak Rumbai Pesisir Kota Pekanbaru dan waktu penelitian ini dilakukan dari tanggal 10 Juli 2019 sampai dengan selesai.

3.3. Gambaran Umum Responden Penelitian

Gambaran umum responden penelitian dilakukan untuk melihat gambarn responden yang akan dijadikan sebagai objek penelitian. Dalam hal ini yang menjadi populasi dari penelitia ini adalah anggota /nasabah Bmt Mitra Arta Pekanbaru. Gambaran umum responden menggambarkan kondisi populasi penelitian dan sampel penelitian yang diteliti, berikut ini disajikan data jumlah nasabah /anggota pembiayaan pada BMT Mitra Arta Pekanbaru :

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Tabel. 3.1
Pertumbuhan Nasabah/Anggota Pengguna Pembiayaan pada BMT Mitra Arta Pekanbaru

Tahun	Jumlah Anggota (orang)	Pert (%)
2010	635	
2011	658	3,50
2012	698	5,73
2013	752	7,18
2014	782	3,84
2015	820	4,63
2016	892	8,07
2017	1002	10,98
2018	1200	16,50

Sumber: Laporan Pertanggungjawaban BMT Mitra Arta Pekanbaru tahun 2018

Sementara itu, untuk jumlah anggota /nasabah pembiayaan musyarakah pada Bmt Mitra Arta Pekanbaru dapat dilihat pada tabel berikut ini dari tahun 2010 sampai dengan tahun 2018 sebagai berikut :

Table. 3.2
Pertumbuhan Nasabah/Anggota Pembiayaan Musyarakah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru

Tahun	Jumlah Anggota (orang)	Pert (%)
2010	487	
2011	497	2,01
2012	525	5,33
2013	568	7,57
2014	582	2,41
2015	594	2,02
2016	612	2,94
2017	652	6,13
2018	681	4,26

Sumber: Laporan Pertanggungjawaban BMT Mitra Arta Pekanbaru tahun 2018

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3.4. Populasi dan Sampel Penelitian

3.4.1. Populasi

Populasi adalah keseluruhan gejala/satuan yang ingin diteliti.⁶² Populasi juga merupakan keseluruhan subjek atau totalitas subjek penelitian yang dapat berupa; manusia, benda, suatu hal yang di dalamnya dapat diperoleh dan atau dapat memberikan informasi (data) penelitian.⁶³ Anggota populasi dapat berupa benda hidup amupun benda mati dan manusia, dimana sifat-sifat yang ada padanya dapat diukur dan diamati.⁶⁴

Populasi dalam penelitian ini mengacu pada sekelompok orang, kejadian, atau hal minat yang ingin peneliti investigasi.⁶⁵ dalam hal ini adalah seluruh anggota dari BMT Mitra Arta Pekanbaru yang berjumlah 1478 orang.⁶⁶

3.4.2. Sampel

Sampel adalah sebagian dari populasi. Sampel terdiri atas sejumlah anggota yang dipilih dari populasi. Penentuan sampel menggunakan metode *Simple Random Sampling*, karena teknik pengambilan sampel atau anggota populasi ini dilakukan secara acak. dalam pengambilan sampel sedikitnya ada empat hal yang melandasinya, yaitu :⁶⁷

⁶² Priyono, *Metode Penelitian Kuantitatif* (Jakarta: Zifatama Publishing, 2016), hlm. 104.

⁶³ Ismiyanto Dan Bambang Riyadi, *Pengaruh Perilaku Pimpinan, Kepuasan Kerja, Lingkungan Kerja Dan Kemampuan Kerja Terhadap Kinerja Karyawan PT. BPR Central Artha - Legal*, Media Ekonomi Dan Manajemen, 2014.

⁶⁴ Syahrums. Salim, *Metodologi Penelitian Kuantitatif* (Bandung: Citrapusaka Media, 2012). hlm. 114

⁶⁵ Uma Sekaran, *Metodologi Penelitian Untuk Bisnis (Research Methods for Business)*, 2009.

⁶⁶ *Data Anggota BMT Mitra Arta Pekanbaru.*

⁶⁷ Salim Syahrums., *Metodologi Penelitian Kuantitatif*, *Komunikasi Penelitian Kuantitatif Program Studi Jurnalistik & Humas*, 2008.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 1) Keterbatasan waktu, tenaga dan biaya;
- 2) Lebih cepat dan lebih muda
- 3) Memberi informasi yang lebih banyak dan lebih mendalam

Penentuan besarnya sampel didasarkan kepada pada $\alpha = 5\%$ dengan menggunakan rumus Slovin sebagai berikut:⁶⁸

$$n = \frac{N}{1 + N \cdot e^2}$$

Dimana:

- n = Ukuran sampel
- N = Ukuran populasi
- e = Persentase kelonggaran ketidakteletian karena kesalahan pengambilan sampel yang masih ditolerir, dalam penelitian ini digunakan kesalahan sampel sebesar 10%.

Maka sampel dalam penelitian ini adalah:

$$n = \frac{1478}{1 + 1478 \times 0.010^2}$$

$$n = \frac{1478}{15.78}$$

$$n = 93 \text{ orang}$$

Berdasarkan rumus diatas, berdasarkan jumlah populasi sebanyak 1478 orang, maka diperoleh jumlah sample yang dibutuhkan sebanyak 93 sampel.

Jumlah responden sebanyak 93 orang tersebut dianggap sudah representatif karena sudah lebih besar dari batas minimal sampel sebanyak 30 orang responden.

Ukuran sampel yang layak dalam penelitian adalah antara 30 sampai dengan

⁶⁸ Agus Tri Basuki, *Pengantar Ekonometrika*, Edisi Revisi (Indonesia: Danisa Media, 2016).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

500”.⁶⁹ Berdasarkan jumlah sampel yang telah ditetapkan diatas, sesuai dengan teknik pengambilan sampel yaitu Simple Random Sampling.

3.5. Jenis dan Sumber Data

1. Data Primer

Ditinjau berdasarkan sumbernya, data yang ada dalam penelitian ini adalah data primer. Data primer merupakan data yang didapat dari sumber pertama baik dari individu atau perseorangan seperti hasil dari wawancara atau hasil pengisian kuesioner yang bisa dilakukan oleh peneliti.⁷⁰ Dalam penelitian ini nantinya akan dikumpulkan langsung dari responden melalui penyebaran kuesioner dengan menyiapkan daftar pertanyaan yang berhubungan dengan variabel penelitian yang terdiri dari variabel exogenous (penyebab), yakni Faktor Psikologis dan faktor sosial terhadap variabel endogenous (akibat), yakni Keputusan Anggota Dalam Memilih Pembiayaan Musyarakah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru.

2. Data Sekunder

Selain data primer, Berdasarkan kepada cara memperoleh datannya maka data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang bersumber dari instansi pemerintah yaitu Badan Pusat Statistik Provinsi Riau, Dinas Koperasi dan UMKM Kota Pekanbaru dan sumber-sumber lainnya dari situs internet yang terpercaya. Dengan demikian data yang digunakan tergolong kepada data sekunder

⁶⁹ Sumadi Surya Brata, *Metodologi Penelitian* (Jakarta: Rajawali Pers, 2014).

⁷⁰ Sekaran.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3.6. Teknik Pengumpulan Data

Adapun Teknik Pengumpulan data penelitian ini dilakukan sebagai berikut:

1. Kuesioner

Kuesioner merupakan suatu alat pengumpulan informasi dengan cara memberikan seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk dijawabnya.⁷¹ Teknik angket merupakan suatu pengumpulan data dengan memberikan atau menyebarkan daftar pertanyaan/pernyataan kepada responden dengan harapan memberikan respon atas daftar pertanyaan tersebut.⁷² Dalam penelitian ini penulis mengajukan pertanyaan/pernyataan kepada responden dengan model pertanyaan/pernyataan yang bersifat tertutup dengan alternatif jawaban berupa skala.

2. Wawancara

Wawancara merupakan salah satu teknik yang dapat digunakan untuk mengumpulkan data penelitian. Secara sederhana dapat dikatakan bahwa wawancara (interview) adalah suatu kejadian atau suatu proses interaksi antara pewawancara (interviewer) dan sumber informasi atau orang yang diwawancarai (interviewee) melalui komunikasi langsung.⁷³

3. Observasi atau pengamatan

Teknik yang digunakan untuk memperoleh data sekunder yaitu dengan melakukan pengamatan langsung terhadap kegiatan-kegiatan yang ada di BMT Mitra Arta Pekanbaru.

⁷¹. Sugiono, *Metode Penelitian Pendidikan*, (Bandung: Alfabeta, 2007), hal. 199.

⁷² Sekaran, hlm. 202.

⁷³. *Ibid.* hal. 372.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4. Dokumentasi

Dokumen merupakan catatan atau karya seseorang tentang sesuatu yang sudah berlalu. Dokumentasi tentang orang atau sekelompok orang, peristiwa, atau kejadian dalam situasi sosial yang sesuai dan terkait dengan fokus penelitian adalah sumber informasi yang sangat berguna dalam penelitian.

3.7. Variabel dan Definisi Operasional Variabel

Variabel adalah apapun yang dapat membedakan atau membawa variasi pada nilai.⁷⁴ Penelitian ini terdiri dari dua variabel exogenous (penyebab), dan satu variabel endogenous (akibat) dengan definisi operasional sebagai berikut:

1. Variabel keputusan anggota dalam memilih BMT Mitra Arta Pekanbaru (Y)

Yaitu Keputusan Anggota Dalam Memilih Pembiayaan Musyarakah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru dalam penelitian ini adalah perilaku anggota yang menjadi pendorong untuk mengambil keputusan dalam memilih pembiayaan Musyarakah di BMT Bina Arta Pekanbaru.

2. Variabel Faktor Psikologis (X_1)

Yaitu Faktor Psikologis yang mempengaruhi anggota dalam memilih pembiayaan musyarakah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru.

3. Variabel Faktor Sosial (X_2)

Yaitu Faktor Sosial yang mempengaruhi anggota dalam memilih pembiayaan musyarakah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru.

⁷⁴ *Ibid*, hlm. 212.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1) Bentuk Instrumen

Instrumen untuk mengumpulkan data dalam penelitian ini adalah berupa kuesioner yang disusun dengan menggunakan skala *likert*. Setiap pertanyaan mempunyai lima alternatif jawaban yang dipilih dengan berdasarkan pada skala *likert* untuk setiap variabel. Adapun tiap alternatif jawaban untuk tiap-tiap variabel dapat diberi skor sebagai berikut:

Tabel 3.3
Daftar Skor Jawaban Setiap Pernyataan

Alternatif Jawaban	Skor
Sangat Setuju (SS)	5
Setuju (S)	4
Ragu-ragu (R)	3
Tidak setuju (TS)	2
Sangat Tidak Setuju (STS)	1

Sumber : Data Diolah, Tahun 2019

Penyusunan instrumen dalam penelitian ini berdasarkan pada indikator variabel. Penentuan indikator-indikator ini berdasarkan pada teori-teori yang telah diuraikan sebelumnya pada bab II. Pernyataan-pernyataan disusun sesuai dengan kisi-kisi yang telah dibuat terlebih dahulu dan melakukan konsultasi dengan pembimbing agar kesahihan butir-butir pernyataan. Penyusunan butir-butir pernyataan kuesioner mempertimbangkan kemudahan pengisian oleh responden, maka dalam penyusunannya memperhatikan hal-hal antara lain; menghindari pernyataan yang

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

meragukan dan menghindari kata-kata yang tidak jelas yang akan sulit dimengerti oleh responden nantinya.⁷⁵

2) Pengujian Instrumen

Pengujian instrumen penelitian ini dilakukan untuk mengetahui dan memilih butir-butir pernyataan yang sah dan andal. Instrumen yang baik harus memenuhi dua persyaratan penting yakni valid dan reliabel.

3.8. Uji Validitas

Validitas adalah ketepatan atau kecermatan suatu instrumen dalam mengukur apa yang diukur.⁷⁶ Uji validitas bertujuan untuk mengetahui sejauh mana validitas data yang di dapat dari penyebaran kuesioner. Pengujian validitas instrumen dilaksanakan dengan menggunakan validitas konstruksi (*construct validity*), validitas konstruksi dilakukan untuk mengetahui butir-butir yang disusun telah sesuai dengan teoritik yang sudah ditentukan. Rumus yang digunakan yaitu korelasi *product moment* sebagai berikut:

$$r_{xy} = \frac{n \sum xy - (\sum x)(\sum y)}{\sqrt{[n \sum x^2 - (\sum x)^2][n \sum y^2 - (\sum y)^2]}}$$

Dimana : r_{xy}	= Koefisien Korelasi <i>Product Moment</i>
$\sum x$	= Jumlah skor dalam sebaran <i>item</i>
$\sum y$	= Jumlah skor dalam sebaran total <i>item</i>
$\sum xy$	= Jumlah hasil kali skor item dan total <i>item</i>
$\sum x^2$	= Jumlah skor sebaran X yang dikuadratkan
$\sum y^2$	= Jumlah skor sebaran Y yang dikuadratkan
n	= Jumlah sampel

⁷⁵ Ibid, Hlm. 35.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Menilai kevalidan masing-masing butir pertanyaan (item) dapat pula dilihat dari nilai Correct Item-Total Correlation masing-masing butir pertanyaan. Suatu butir pertanyaan dapat dikatakan valid jika nilai dari Correct Item-Total Correlation > r tabel.⁷⁷ Hal ini dikarenakan oleh adanya efek spurious overlap atau efek kontribusi skor item dalam menentukan skor total item. Untuk itu rumus Correct Item-Total Correlationsangat ditentukan oleh standar deviasi dengan rumus sebagai berikut:⁷⁸

$$r_{x(y-x)} = \frac{r_{xy} \cdot S_y - S_x}{\sqrt{(S_y^2 + S_x^2 - 2r_{xy} \cdot S_y \cdot S_x)}}$$

Dimana: $r_{x(y-x)}$ = Correct Item-Total Correlation
 r_{xy} = Korelasi Product Moment
 S_x = Standar Deviasi Item
 S_y = Standar Deviasi Total Item

3.9. Uji Reliabilitas

Setelah dilakukan uji validitas, maka selanjutnya instrumen tersebut diuji reliabilititas kehandalannya. Analisis reliabilitas pada penelitian ini dilakukan dengan menggunakan program SPSS versi 16. Pengujian reliabilitas bertujuan untuk mengetahui kehandalan dari suatu instrumen. Uji reliabilitas instrumen dengan menggunakan rumus Alpha Cronbach.⁷⁹ Rumus tersebut adalah sebagai berikut :

$$r_{11} = \left[\frac{k}{k-1} \right] \left[1 - \frac{\sum \sigma_i^2}{\sigma_t^2} \right]$$

⁷⁷ Ibid, Hlm. 90.

⁷⁸ Ibid, hlm. 216.

⁷⁹ Suryana, 'Metodologi Penelitian: Metodologi Penelitian Model Praktis Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif', Universitas Pendidikan Indonesia, 2012 <<https://doi.org/10.1007/s13398-014-0173-7.2>>.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Keterangan :

r_{11}	:	Reliabilitas instrumen
k	:	Banyaknya item pernyataan
$\sum \sigma_n^2$:	Jumlah varians item
σ_t^2	:	Varians total

Pengambilan keputusan untuk uji reliabilitas adalah sebagai berikut:⁸⁰

- 1) Jika suatu variabel nilai reliabilitasnya (*Alpa Cronbach*) $> 0,6$ maka variabel tersebut dikatakan reliabel.
- 2) Jika suatu variabel nilai reliabilitasnya (*Alpa Cronbach*) $\leq 0,6$ maka variabel tersebut dikatakan tidak reliabel.

Pengukuran reliabilitas dalam penelitian ini oneshot atau pengukuran sekali saja. Disini pengukuran hanya sekali dan kemudian hasilnya dibandingkan dengan pertanyaan lain atau mengukur reliabilitas dengan uji statistik Cronbach alpha (α). Suatu variabel dikatakan reliabel jika nilai Cronbach alpha (α) $> 0,6$.⁸¹

3.10. Teknik Analisis Data

Teknik analisis data dalam penelitian kuantitatif menggunakan statistic. Terdapat dua macam statistic yang digunakan dalam penelitian ini, yaitu statistic deskriptif dan statistic inferensial.

3.10.1. Uji Statistik Deskriptif

Uji Statistik deskriptif adalah statistik yang digunakan untuk menganalisa data dengan cara mendeskripsikan atau menggambarkan data yang terkumpul sebagaimana adanya tanpa bermaksud membuat kesimpulan yang berlaku untuk umum generalisasi. Statistik deskriptif pada penelitian ini dilakukan dengan jalan

⁸⁰ *Ibid.* hlm. 109

⁸¹ *Ibid.*, hlm. 98.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

menyajikan data dalam tabel distribusi frekuensi. Untuk mengetahui masing-masing kategori jawaban dari setiap variabel maka harus ditentukan terlebih dahulu kriteria objektif. Digunakan rumus sebagai berikut:

$$TCR = \frac{x}{n} \times 100\%$$

Dimana: TCR = Tingkat Capaian Responden (Persentase)

n = Jumlah skor maksimum

x = Jumlah skor jawaban responden

Setelah data penelitian ini dikumpulkan, kemudian dilakukan analisa induktif untuk menjawab pertanyaan penelitian.

3.10.2. Statistik Inferensial

Statistik inferensial (sering juga disebut statistik induktif atau statistik probabilitas) adalah teknik statistik yang digunakan untuk menganalisis hubungan antar variabel dengan melakukan uji hipotesis dan menyimpulkan hasil penelitian. Pada penelitian ini dalam melakukan statistik inferensial akan dilakukan uji asumsi klasik sebagai prasyarat analisis.

3.10.3. Uji Asumsi Klasik

Proses pengujian asumsi klasik statistik dilakukan bersama-sama dengan proses analisis jalur, sehingga langkah-langkah yang dilakukan dalam pengujian asumsi klasik statistik menggunakan media kotak kerja yang sama dengan analisis jalur, namun analisis jalur membutuhkan analisa lebih lanjut berkaitan dengan keterterimaan model sub struktur yang terkandung di dalamnya.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Uji Normalitas Data

Uji normalitas digunakan untuk mengetahui apakah data berdistribusi secara normal atau tidak. Pengujian normalitas dianalisa dengan menggunakan uji *One Sample Kolmogorov Smirnov*. Kriteria pengujian adalah jika nilai signifikansi (Sig) atau nilai probabilitas (p) > 0,05 maka data tersebut berdistribusi normal.⁸²

2. Uji Multikolineritas

Masalah *multikoleniaritas* menunjukkan adanya hubungan linier sempurna atau pasti diantara beberapa atau semua variabel yang menjelaskan dari model regresi untuk menentukan adanya multikoleniaritas maka dilakukan dengan membandingkan koefisien regresi dengan nilai kritisnya

$$VIF = \frac{1}{1 - r_{ij}^2}$$

Jika nilai $VIF \geq 5$ berarti terdapat korelasi yang tinggi sesama variabel bebas, maka terdapat multikolineritas, berarti terdapat korelasi antara sesama variabel bebas, sehingga variabel bebas tidak semuanya memenuhi syarat untuk dimasukkan kedalam analisis regresi, dan perlu di eliminir salah satu. Jika nilai $VIF < 5$ berarti tidak terdapat multikolineritas artinya tidak terdapat korelasi antara sesama variabel bebas, sehingga semua variabel bebas memenuhi persyaratan untuk dimasukkan dalam analisis regresi berganda

⁸² *Ibid*, hlm. 101.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. Uji Heteroskedastisitas

Heteroskedastisitas adalah keadaan dimana terjadi ketidaksamaan varian dari residual untuk semua pengamatan pada model penelitian. Uji Heteroskedastisitas digunakan untuk mengetahui ada atau tidaknya ketidaksamaan varian dari residual untuk semua pengamatan pada model penelitian.⁸³ Uji Heteroskedastisitas dilakukan dengan menggunakan analisis SPSS. Yaitu dengan melihat gambar scatterplot yang menyatakan tidak terdapat heteroskedastisitas jika:

- a) Jika titik-titik data menyebar di atas dan di bawah atau disekitar angka nol.
- b) Jika titik-titik data tidak mengumpul hanya di atas atau dibawah saja.
- c) Penyebaran titik-titik data membentuk pola bergelombang melebar kemudian menyempit dan melebar kembali (Nugroho, 2005: 62)

4. Uji Autokorelasi

Bila hasil suatu regresi dari suatu model empiris memenuhi semua asumsi regresi linear klasik maka berdasarkan teori yang dikemukakan Gaus Markov, hasil regresi dari model empiris tersebut akan *Best Linear Unbiased Estimator* (BLUE). ini berarti bahwa dalam semua kelas, semua penaksir akan unbiased linear dan penaksir ols adalah yang terbaik, yaitu penafsir tersebut mempunyai varian yang minimum.

Autokorelasi adalah adanya korelasi antara variabel itu sendiri, pada pengamatan yang berbeda waktu dan individu. Autokorelasi ini

⁸³ *Ibid*, hlm. 102.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

sering muncul pada data time series.⁸⁴ Uji autokorelasi bertujuan untuk mengetahui apakah ada korelasi antara anggota serangkaian data observasi yang diuraikan menurut waktu (time-series) atau ruang (cross-section). Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan metode Uji Durbin Watson (Durbin Watson Test). Uji D-W merupakan uji yang sangat populer untuk menguji ada-tidaknya masalah autokorelasi dari model empiris yang diestimasi. Rumus yang digunakan untuk uji Durbin-Watson adalah:

$$DW = \frac{\sum (e - e_{t-1})^2}{\sum e_t^2}$$

Keterangan:

DW = Nilai Durbin Watson Test

e = Nilai residual

e_{t-1} = Nilai residual satu periode sebelumnya

Berikut ini merupakan kriteria pengujian autokorelasi dengan Uji Durbin-Watson.⁸⁵

Tabel 3.4
Tabel Durbin-Watson

DW	Kesimpulan
< dL	Ada Autokorelasi (+)
dL s.d. dU	Tanpa Kesimpulan
dU s.d. 4 - dU	Tidak ada autokorelasi
4 - dU s.d. 4 - dL	Tanpa Kesimpulan
> 4 - dL	Ada Autokorelasi (-)

Sumber: Nachrowi Djalal Nachrowi dan Hardius Usman, Penggunaan Teknik Ekonometrika, Tahun 2002

⁸⁴ Nachrowi Djalal Nachrowi dan Hardius Usman, *Penggunaan Teknik Ekonometrika*, Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2002), hlm. 135.

⁸⁵ *Ibid.*, hlm. 81.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3.10.4. Analisis Regresi Linear Berganda

Analisis Regresi Linier Berganda digunakan untuk mengetahui apakah variabel bebas secara bersama mempengaruhi variable terikat. Menurut Santoso (2011), secara umum Regresi Linear Berganda dapat dirumuskan sebagai berikut:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + e$$

Keterangan :

Y = Keputusan Anggota Dalam Memilih Pembiayaan
Musyarakah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru.

X₁ = Faktor Psikologis

X₂ = Faktor Sosial

a = Konstanta

b = Koefisien regresi

e = Variabel pengganggu

3.10.5. Uji t-Statistik

Merupakan suatu uji statistik yang digunakan untuk melihat sejauh mana pengaruh variabel independen terhadap variabel secara statistik. Rumus untuk menguji t-statistik:

$$t = \frac{b}{Sb}$$

Keterangan:

= Mengikuti fungsi dengan derajat kebebasan, (df) = n-2

= Standar baku

= Koefisien regresi

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Jika $t_{hitung} \geq t_{tabel}$ atau $-t_{hitung} < -t_{tabel}$ maka H_0 ditolak, H_a diterima berarti terdapat pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikat secara parsial.
- Jika $t_{hitung} < t_{tabel}$ atau $-t_{hitung} \geq -t_{tabel}$ maka H_0 diterima, H_a ditolak berarti tidak terdapat pengaruh variabel terikat secara parsial.

Dalam melakukan estimasi data maka digunakan tingkat toleransi kesalahan sebesar 5%.

Kriteria Pengujian:

- Jika nilai signifikansi $< \alpha$ maka keputusannya adalah H_0 ditolak dan H_a diterima, berarti dapat disimpulkan variabel independen berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen secara parsial.
- Jika nilai signifikansi $\geq \alpha$ maka keputusannya adalah H_0 diterima dan H_a ditolak, berarti dapat disimpulkan variabel independen tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen secara parsial.

3.10.6. Uji F

Pengujian ini dilakukan untuk melihat hubungan antara variabel bebas secara bersama-sama terhadap variabel terikat atau menguji hipotesa mayor. Hasil pengujian ini akan dibandingkan dengan nilai yang ada pada tabel F. Pengujian ini dilakukan dengan menggunakan rumus sebagai berikut:⁸⁶

$$F = \frac{R^2 / (k - 1)}{(1 - R^2) / (n - k)}$$

⁸⁶ Suharsimi Arikunto, 'Metodologi Penelitian', Yogyakarta: Bina Aksara, 2006, p. 59.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dimana:

F = nilai F yang dihitung

k = jumlah variabel pengaruh dan variabel terpengaruh

n = jumlah tahun pengamatan

R^2 = koefisien determinasi

Pengujian ini juga dilakukan dengan membandingkan F hitung dengan F tabel dengan ketentuan sebagai berikut:

- a) Jika $F_{test} \geq F_{tabel}$: H_0 ditolak atau H_a diterima. Maka secara bersama-sama variabel bebas berpengaruh terhadap variabel terikat.
- b) Jika $F_{test} < F_{tabel}$: H_0 diterima atau H_a ditolak. Maka secara bersama-sama variabel bebas tidak berpengaruh terhadap variabel terikat.

Dalam melakukan estimasi data maka digunakan tingkat toleransi kesalahan sebesar 5%.

Kriteria Pengujian: ⁸⁷

- a) Jika nilai signifikansi $< \alpha$ maka keputusannya adalah H_0 ditolak dan H_a diterima, berarti dapat disimpulkan variabel independen berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen secara parsial.
- b) Jika nilai signifikansi $\geq \alpha$ maka keputusannya adalah H_0 diterima dan H_a ditolak, berarti dapat disimpulkan variabel independen tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen secara parsial.

⁸⁷ Ibid, hlm. 89.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3.10.7. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Uji koefisien Determinasi (R^2) bertujuan untuk melihat seberapa besar proporsi variasi dari variabel independen secara bersama-sama mempengaruhi variabel dependen, dengan rumus:⁸⁸

$$R^2 = \frac{ESS}{TSS}$$

Dimana:

ESS = *Explant Sum Square* (Jumlah kuadrat yang di jelaskan)

TSS = *Total Sum Square* (Jumlah total kuadrat)

⁸⁸ *Ibid*, hlm. 78.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

1. Kesimpulan

1. Faktor Psikologis (X_1) mempunyai pengaruh yang signifikan positif terhadap Keputusan Anggota dalam Memilih Pembiayaan Musyarakah BMT Mitra Arta Pekanbaru (Y) dengan probabilitas sebesar $0.000 < \alpha = 0.05$, dengan koefisien regresi sebesar 0.839. Artinya apabila Faktor Psikologis (X_1) naik sebesar 1 persen, maka Keputusan Anggota Memilih BMT Mitra Arta Pekanbaru (Y) akan mengalami peningkatan sebesar 0.839 satuan.
2. Faktor Sosial (X_2) mempunyai pengaruh yang signifikan positif terhadap Keputusan Anggota Memilih BMT Mitra Arta Pekanbaru (Y). dengan probabilitas sebesar $0.034 < \alpha = 0.05$, dengan koefisien regresi sebesar 0.061. Artinya apabila Faktor Sosial (X_2) naik sebesar 1 persen, maka perilaku Keputusan Anggota Memilih BMT Mitra Arta Pekanbaru (Y) akan mengalami peningkatan sebesar 0.061 satuan.
3. Variable Psikologis (X_1) dan Faktor Sosial (X_2) mempunyai pengaruh yang signifikan positif terhadap Keputusan Anggota Memilih BMT Mitra Arta Pekanbaru (Y) dengan probabilitas $0.000 < \alpha = 0.05$, dengan F_{tabel} sebesar 35,950

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

5.2. Saran

Bertitik tolak dan berpatokan dari uraian dan pembahasan yang telah diuraikan sebelumnya serta hasil hipotesis penelitian ini dan kesimpulan yang diperoleh dari hasil analisis yang telah dilakukan, maka dapat diajukan saran-saran bagi pihak terkait khususnya Pihak manajemen BMT Mitra Arta Pekanbaru sebagai berikut :

1. Agar penelitian mendapatkan hasil yang baik, sebaiknya dilakukan penelitian oleh peneliti lain dengan menambah jumlah sampel dan memperluas lokasi penelitian, sehingga hasil penelitian yang didapatkan menjadi lebih maksimal.
2. Pada peneliti berikutnya diharapkan fokus pada target responden dan menggunakan sub indikator yang lebih banyak lagi.
3. Bagi perusahaan, Sehubungan dengan hasil penelitian yang ditemukan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan positif antara variable Psikologis terhadap variabel Keputusan Anggota Memilih BMT Mitra Arta Pekanbaru (Y), maka disarankan kepada BMT Mitra Arta Pekanbaru, khususnya pada bagian pembiayaan Musyarakah untuk lebih memperhatikan aspek-aspek Psikologis anggota dalam menyalurkan dan mempromosikan Pembiayaan Musyarakah pada BMT tersebut.
4. Bagi perusahaan, Sehubungan dengan hasil penelitian yang ditemukan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan positif antara variable Faktor Sosial terhadap Keputusan Anggota Memilih BMT Mitra Arta Pekanbaru (Y). Maka disarankan kepada manajemen BMT Mitra Arta Pekanbaru

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

(Y) untuk lebih memperhatikan variable sosial dalam rangka bersaing dengan kompetitor-kompetitor yang lain sehingga minat nasabah lebih tinggi dan loyalitas nasabah bisa terjaga dengan baik.

5. Bagi perusahaan, Sehubungan dengan hasil penelitian yang ditemukan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan secara bersama sama variable Faktor Psikologis dan Faktor Sosial terhadap Keputusan Anggota dalam Memilih BMT Mitra Arta Pekanbaru (Y), hal ini juga dapat dilihat pada nilai *R-Square* (R^2) sebesar 0.917, artinya sebesar 91.7 persen variabel independen berpengaruh terhadap variabel independen, ini merupakan persentase yang cukup besar dari dua variabel yang digunakan dalam penelitian ini, sehingga pihak manajemen harus benar benar menjadikan dua variabel ini sebagai pertimbangan dalam mengambil setiap kebijakan.



DAFTAR PUSTAKA

- Aditya, Muhammad rizal, 'Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2010-2014', *Profita: Kajian Ilmu Akuntansi*, 4.4 (2016), 1–11
- Alwisol. 2008. Psikologi kepribadian. Malang. UPT Penerbitan Universitas Muhammadiyah.
- Al-Qur'an, *Departemen Agama*. 2018
- Arikunto, Suharsimi, 'Metodelogi Penelitian', *Yogyakarta: Bina Aksara*, 2006
- BMT Mitra Arta, *Laporan Pertanggungjawaban BMT Mitra Arta Pekanbaru*, 2019
- Cakplah, 'Koperasi Dan UMKM Berkontribusi Tingkatkan Pertumbuhan Ekonomi Di Riau' (Pekanbaru, 3 October 2019)
- Chalifah, Ela, and Amirus Sodiq, 'Pengaruh Pendapatan Mudharabah Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Syariah Mandiri Periode 2006-2014', *Jurnal Ekonomi Syariah*, 3.1 (2015), 28–47
- Data Anggota BMT Mitra Arta Pekanbaru* (Indonesia, 2019)
- Dinas Koperasi dan UMKM Pekanbaru, *Data Keragaman Koperasi Di Pekanbaru*, 2019
- Francisco, Alecsandro Roberto Lemos, 'Teori Perilaku Konsumen', *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53.9 (2013), 1689–99
<<https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>>
- Kotler Philip, *Kotler On..., Manajemen Pemasaran*, 2002
- _____, Philip, *Marketing Management / Philip Kotler, Kevin Lane Keller, Marketing Management*, 2012
- Liza, 'Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Nasabah Dalam Memilih Pembiayaan Musyarakah', 2017
- Marlius, Doni, 'Keputusan Pembelian Berdasarkan Faktor Psikologis Dan Bauran Pemasaran PT. Intercom Mobilindo Padang', *Akademi Keuangan Dan Perbankan Padang*, 01.01 (2017)
- MSwanto, 'Pengembangan Usaha Kecil Menengah Dengan Pembiayaan Musyarakah', 1385, 60–73 <http://www.ghbook.ir/index.php?name=فرهنگ و رسانه های نوین&option=com_dbook&task=readonline&book_id=13650&page=73&ch>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

hashk=ED9C9491B4&Itemid=218&lang=fa&tmpl=component>

Philip, K, 'Marketing Management: Analysis Planning Implementation and Control', *Journal of Retailing*, 1994

Prayono, *Metode Penelitian Kuantitatif* (Jakarta: Zifatama Publishing, 2016)

Putri, Friska Larassati, 'Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Profitabilitas Bank Syariah', *Jurnal Pendidikan Akuntansi & Keuangan*, 5.1 (2017), 11 <<https://doi.org/10.17509/jpak.v5i1.15384>>

Rahmiati, 'Studi Tentang Potensi BMT Al-Amin Di Kecamatan Bukit Raya Pekanbaru', 2012

Riyadi, Ismiyanto dan Bambang, 'Pengaruh Perilaku Pimpinan, Kepuasan Kerja, Lingkungan Kerja Dan Kemampuan Kerja Terhadap Kinerja Karyawan PT. BPR Central Artha - Tegal', *Media Ekonomi Dan Manajemen*, 2014

Ropi Marlina, Yola Yunisa Pratami, 'Koperasi Syariah Sebagai Solusi Penerapan Akad Syirkah Yang Sah', *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah Vol. 1 No.2 (Juli, 2017), 53.9 (2017), 1689-99* <<https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>>

Safril, Nuril Huda, 'Analisis Faktor Sosial Budaya Dan Psikologis Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan Pada Warung Mikro (Studi Pada PT Bank Syariah Mandiri Cabang Banjarmasin)', *Jurnal Wawasan Manajemen*, 3.3 (2015), 257-68

Sekaran, Uma, 'Metodologi Penelitian Untuk Bisnis (Research Methods for Business)', in 1, 2009

Setiadi, Nugroho J, *Perilaku Konsumen* (Kencana, 2015)

Simadi Surya Brata, *Metodologi Penelitian* (Jakarta: Rajawali Pers, 2014)

Suryana, 'Metodologi Penelitian : Metodologi Penelitian Model Praktis Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif', *Universitas Pendidikan Indonesia*, 2012 <<https://doi.org/10.1007/s13398-014-0173-7.2>>

Syahrum. Salim, *Metodologi Penelitian Kuantitatif* (Bandung: Citrapusaka Media, 2012)

Syahrum., Salim, 'Metodologi Penelitian Kuantitatif', *Komunikasi Penelitian Kuantitatif Program Studi Jurnalistik & Humas*, 2008

Timulato, 'Analisis Potensi Produk Musyarakah Terhadap Pembiayaan Sektor Riil Umkm', *Jurnal Ekonomi & Studi Pembangunan*, 18.1 (2017), 41-51 <<https://doi.org/10.18196/jesp.18.1.3830>>

HASIL OLAHAN DATA DENGAN SPSS

1. Hasil Analisis Karakteristik Responden

Usia Responden

Usia Responden					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	26 tahun s/d 35 tahun	19	20.4	20.4	20.4
	36 tahun s/d 45 tahun	40	43.0	43.0	63.4
	46 tahun s/d 55 tahun	18	19.4	19.4	82.8
	didasar 55 tahun	16	17.2	17.2	100.0
	Total	93	100.0	100.0	

Jenis Kelamin Responden

Jenis Kelamin Responden					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid		2	2.2	2.2	2.2
	Laki-laki	49	52.7	52.7	54.8
	Perempuan	42	45.2	45.2	100.0
	Total	93	100.0	100.0	

Pendidikan Responden

Pendidikan Terakhir Responden					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	SMP	1	1.1	1.1	1.1
	SMA	18	19.4	19.4	20.4
	DIII	26	28.0	28.0	48.4
	S1	37	39.8	39.8	88.2
	S2	11	11.8	11.8	100.0
	Total	93	100.0	100.0	

Pekerjaan Responden

Pekerjaan Responden					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	PNS/ASN	17	18.3	18.3	18.3
	Wiraswasta	27	29.0	29.0	47.3
	Swasta	21	22.6	22.6	69.9
	Ibu Rumah tangga	18	19.4	19.4	89.2
	Pelajar / Mahasiwa	3	3.2	3.2	92.5
	lainnya	7	7.5	7.5	100.0
	Total	93	100.0	100.0	

Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mengutip sumber: a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan su b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Pendapatan Responden

Pendapatan Responden per bulan				
	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid				
Dibawah Rp. 3.000.000,-	27	29.0	29.0	29.0
Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	44	47.3	47.3	76.3
Diatas Rp. 5.000.000,-	22	23.7	23.7	100.0
Total	93	100.0	100.0	

2. Hasil Uji Validitas Data

Faktor Psikologis X₁

Correlations												
		item_1	item_2	item_3	item_4	item_5	item_6	item_7	item_8	item_9	item_10	Total_skor
item_1	Pearson Correlation	1	.027	-.761**	-.224*	-.103	-.644**	.062	.485**	.761**	-.761**	.373**
	Sig. (2-tailed)		.798	.000	.031	.325	.000	.552	.000	.000	.000	.000
	N	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93
item_2	Pearson Correlation	.027	1	-.184	-.218*	-.102	-.092	.150	.079	.184	-.184	.308**
	Sig. (2-tailed)	.798		.078	.036	.333	.381	.151	.451	.078	.078	.003
	N	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93
item_3	Pearson Correlation	-.761**	-.184	1	.204*	.440**	.500**	-.310**	-.748**	-1.000**	1.000**	-.453**
	Sig. (2-tailed)	.000	.078		.050	.000	.000	.002	.000	.000	.000	.000
	N	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93
item_4	Pearson Correlation	-.224*	-.218*	.204*	1	.025	.136	-.186	-.168	-.204*	.204*	-.032
	Sig. (2-tailed)	.031	.036	.050		.809	.193	.074	.108	.050	.050	.760
	N	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93
item_5	Pearson Correlation	-.103	-.102	.440**	.025	1	-.440**	-.682**	-.475**	-.440**	.440**	-.488**
	Sig. (2-tailed)	.325	.333	.000	.809		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93
item_6	Pearson Correlation	-.644**	-.092	.500**	.136	-.440**	1	.456**	-.133	-.500**	.500**	.223*
	Sig. (2-tailed)	.000	.381	.000	.193	.000		.000	.205	.000	.000	.031
	N	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93
item_7	Pearson Correlation	.062	.150	-.310**	-.186	-.682**	.456**	1	.344**	.310**	-.310**	.731**
	Sig. (2-tailed)	.552	.151	.002	.074	.000	.000		.001	.002	.002	.000
	N	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93
item_8	Pearson Correlation	.485**	.079	-.748**	-.168	-.475**	-.133	.344**	1	.748**	-.748**	.670**
	Sig. (2-tailed)	.000	.451	.000	.108	.000	.205	.001		.000	.000	.000
	N	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93
item_9	Pearson Correlation	.761**	.184	1.000**	-.204*	-.440**	-.500**	.310**	.748**	1	-1.000**	.453**
	Sig. (2-tailed)	.000	.078	.000	.050	.000	.000	.002	.000		.000	.000
	N	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dianggap mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan umum.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dianggap mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



item_10.	Pearson Correlation	-.761**	-.184	1.000**	.204*	.440**	.500**	-.310**	-.748**	-1.000**	1	-.453**
	Sig. (2-tailed)	.000	.078	.000	.050	.000	.000	.002	.000	.000		.000
	N	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93
item_11.	Pearson Correlation	.373**	.308**	-.453**	-.032	-.488**	.223*	.731**	.670**	.453**	-.453**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.003	.000	.760	.000	.031	.000	.000	.000	.000	
	N	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93
Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).												
Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).												

Faktor Sosial (X₂)

Correlations												
		item_11.	item_12	item_13	item_14	item_11.	item_11	item_11.	item_11	item_11	item_11	Total_skor
item_11	Pearson Correlation	1	.466**	-.443**	-.242*	-.218*	-.317**	.126	.230*	.302**	-.414**	.349**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.019	.036	.002	.227	.027	.003	.000	.001
	N	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93
item_12	Pearson Correlation	.466**	1	-.568**	-.050	-.368**	-.376**	.214*	.447**	.591**	-.571**	.385**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.637	.000	.000	.039	.000	.000	.000	.000
	N	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93
item_13	Pearson Correlation	-.443**	-.568**	1	.031	.401**	.330**	-.262*	-.320**	-.452**	.504**	.318
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.770	.000	.001	.011	.002	.000	.000	.863
	N	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93
item_14	Pearson Correlation	-.242*	-.050	.031	1	.037	.097	-.078	-.008	-.153	.017	.288
	Sig. (2-tailed)	.019	.637	.770		.727	.355	.460	.939	.144	.873	.071
	N	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93
item_15	Pearson Correlation	-.218*	-.368**	.401**	.037	1	-.211*	-.472**	.018	-.364**	.343**	.244
	Sig. (2-tailed)	.036	.000	.000	.727		.042	.000	.863	.000	.001	.675
	N	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93
item_16	Pearson Correlation	-.317**	-.376**	.330**	.097	-.211*	1	.225*	-.330**	-.172	.317**	.295
	Sig. (2-tailed)	.002	.000	.001	.355	.042		.030	.001	.099	.002	.061
	N	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93
item_17	Pearson Correlation	.126	.214*	-.262*	-.078	-.472**	.225*	1	-.057	.212*	-.241*	.443**
	Sig. (2-tailed)	.227	.039	.011	.460	.000	.030		.589	.042	.020	.000
	N	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93
item_18	Pearson Correlation	.230*	.447**	-.320**	-.008	.018	-.330**	-.057	1	.256*	-.281**	.424**
	Sig. (2-tailed)	.027	.000	.002	.939	.863	.001	.589		.013	.006	.000
	N	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93
item_19	Pearson Correlation	.302**	.591**	-.452**	-.153	-.364**	-.172	.212*	.256*	1	-.427**	.339**
	Sig. (2-tailed)	.003	.000	.000	.144	.000	.099	.042	.013		.000	.001

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan su-
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarangi mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan umum tentang isi sumber yang dikutip.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

[illegible]

Keputusan Anggota dalam memilih Pembiayaan Musyarakah di BMT Mitra Arta Pekanbaru (Y)

[illegible]



3. Hasil Uji Reliabilitas Data

Faktor Psikologis (X_1)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.617	10

Item-Total Statistics				
	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Item_1	76.4409	22.380	.679	.575
Item_2	78.4409	22.380	.629	.535
Item_3	78.3871	21.914	.768	.518
Item_4	77.7204	28.247	-.148	.636
Item_5	78.3118	31.260	-.720	.687
Item_6	78.2581	26.194	.291	.603
Item_7	78.3871	21.240	.822	.502
Item_8	78.4409	22.380	.629	.535
Item_9	78.2581	25.650	.408	.592
Item_10	77.9247	30.462	-.546	.676
Total	39.1935	5.310	.989	.390

Faktor Sosial (X_2)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.534	10

Item-Total Statistics				
	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Item_1	77.9785	13.347	.064	.540
Item_2	76.9785	13.347	.064	.540
Item_3	77.0323	11.379	.341	.477
Item_4	77.0860	11.101	.383	.464
Item_5	76.9892	14.967	-.361	.605
Item_6	77.0215	12.913	.190	.520
Item_7	77.0323	11.075	.467	.448
Item_8	76.8280	13.187	.070	.541
Item_9	76.9785	12.608	.324	.502
Item_10	76.6882	13.739	-.061	.565
Total	38.4946	3.361	.930	-.004 ^a

a. The value is negative due to a negative average covariance among items. This violates reliability model assumptions. You may want to check item codings.

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan umum.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Dilarang mengutip, salin, atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan atau menyebutkan sumbernya.

2. Dilarang mengutip, salin, atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. Dilarang mengutip, salin, atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4. Dilarang mengutip, salin, atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

5. Dilarang mengutip, salin, atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

6. Dilarang mengutip, salin, atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

7. Dilarang mengutip, salin, atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

8. Dilarang mengutip, salin, atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

9. Dilarang mengutip, salin, atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

10. Dilarang mengutip, salin, atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

11. Dilarang mengutip, salin, atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

12. Dilarang mengutip, salin, atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

13. Dilarang mengutip, salin, atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

14. Dilarang mengutip, salin, atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

15. Dilarang mengutip, salin, atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

16. Dilarang mengutip, salin, atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

17. Dilarang mengutip, salin, atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

18. Dilarang mengutip, salin, atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

19. Dilarang mengutip, salin, atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

20. Dilarang mengutip, salin, atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

21. Dilarang mengutip, salin, atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

22. Dilarang mengutip, salin, atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

23. Dilarang mengutip, salin, atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

24. Dilarang mengutip, salin, atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

25. Dilarang mengutip, salin, atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

26. Dilarang mengutip, salin, atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

27. Dilarang mengutip, salin, atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

28. Dilarang mengutip, salin, atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

29. Dilarang mengutip, salin, atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

30. Dilarang mengutip, salin, atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

31. Dilarang mengutip, salin, atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

32. Dilarang mengutip, salin, atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

33. Dilarang mengutip, salin, atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

34. Dilarang mengutip, salin, atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Keputusan Anggota dalam memilih Pembiayaan Musyarakah di BMT Mitra Arta pekanbaru (Y)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.632	10

Item-Total Statistics				
Item	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Item_1	80.4839	19.644	.694	.538
Item_2	80.4839	19.644	.694	.538
Item_3	80.1613	20.354	.784	.545
Item_3	80.1613	20.354	.784	.545
Item_4	79.6452	25.318	-.070	.641
Item_5	80.3441	27.272	-.467	.684
Item_6	80.1613	23.702	.266	.620
Item_7	80.1613	20.354	.784	.545
Item_8	80.3333	20.899	.555	.569
Item_9	80.2473	22.732	.489	.598
Item_10	79.9570	27.672	-.533	.691
Total	40.2151	4.997	.978	.460

4 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda

Variables Entered/Removed ^b			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	X2, X1 ^a		Enter

a. All requested variables entered.

b. Dependent Variable: Y

Model Summary ^b					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.957 ^a	.917	.915	.32266	2.349

a. Predictors: (Constant), X2, X1

b. Dependent Variable: Y

Coefficients ^a								
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	5.327	1.351		3.945	.000		
	x1	.839	.031	.921	26.763	.000	.784	1.276
	x2	.061	.028	.074	2.152	.034	.784	1.276

a. Dependent Variable: y

Residuals Statistics^a

	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	N
Predicted Value	42.2113	46.7093	44.7312	1.05763	93
Residual	-1.58785	.43324	.00000	.31914	93
Std. Predicted Value	-2.383	1.870	.000	1.000	93
Std. Residual	-4.921	1.343	.000	.989	93

a. Dependent Variable: Y

5. Hasil Uji Asumsi Klasik

Uji Normalitas data

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

	x1	x2	y
Normal Parameters ^a			
Mean	43.8280	43.4301	44.7312
Std. Deviation	1.21247	1.34648	1.10473
Most Extreme Differences			
Absolute	.245	.234	.274
Positive	.175	.132	.157
Negative	-.245	-.234	-.274
Kolmogorov-Smirnov Z	2.359	2.255	2.638
Asymp. Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000

a. Test distribution is Normal.

Uji Autokorealsi

Model Summary^a

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.957 ^a	.917	.915	.32266	2.349

a. Predictors: (Constant), X2, X1

b. Dependent Variable: Y

Uji Multikolinearitas

Variabel	Collinearity Statistics	
	Tolerance	VIF
X1	.784	1.276
X2	.784	1.276

2. Diarangi mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

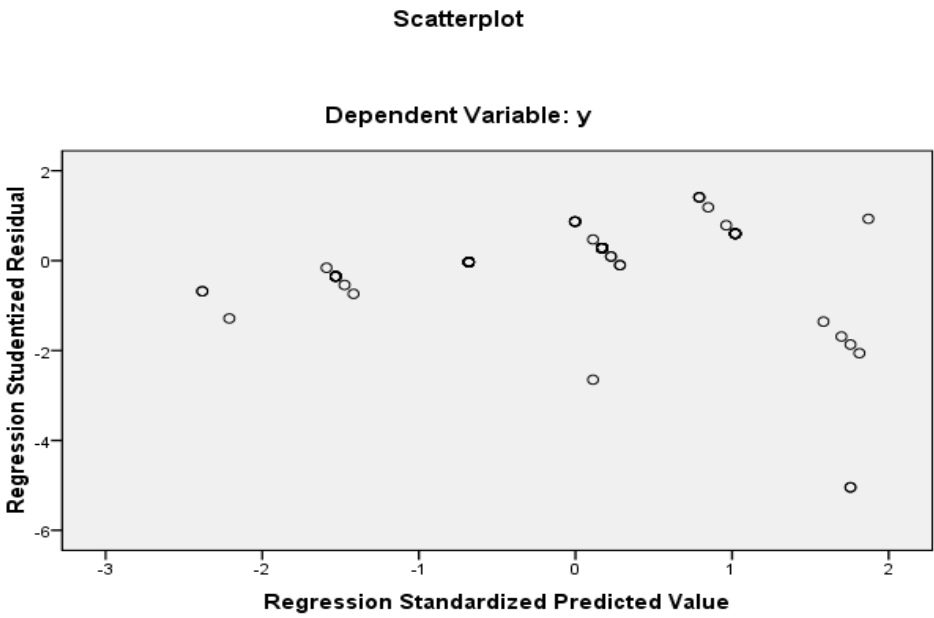
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan umum tentang isi ini tanpa meniadakan sumber.

1. Diarangi menyalin atau menjiplak sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa meniadakan sumber.



- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan su
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Uji ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:





KUESIONER PENELITIAN

“ANALISIS PENGARUH FAKTOR PSIKOLOGIS DAN FAKTOR SOSIAL ANGGOTA DALAM MEMILIH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI BMT BINA ARTA PEKANBARU”.

Para anggota BMT Mitra Arta Pekanbaru

Assalamualaikum, Wr,Wb

Dengan hormat

Dalam rangka penelitian Tesis pada program S2 Universitas Islam Negeri (UIN) SUSKA Riau, saya:

: Jeri Darmawan

:

Fakultas/Jurusan

:

Bermaksud mengadakan penelitian yang berjudul **“Analisis Pengaruh Faktor Psikologis Dan Faktor Sosial Anggota Dalam Memilih Pembiayaan Musyarakah Di BMT Mitra Arta Pekanbaru”**. sehubungan dengan itu, saya sangat mengharapkan agar kuesioner penelitian ini diisi dengan lengkap sesuai dengan kondisi yang sebenarnya. Jawaban dari saudara/i hanya digunakan untuk penelitian, dan kerahasiannya akan saya jaga dengan hati-hati.

Sebagai ketersediaan dan partisipasinya dari saudara/i dalam mengisi kuesioner ini saya ucapkan terimakasih

Wassalamualaikum,Wr,Wb

Hormat saya,

Jeri Darmawan



2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

No Kuesioner	:	
1. Diarahkan mengungkap sebagai Responden	:	
2. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan	:	

Identitas Responden

Berilah tanda “√” untuk pilihan jawaban yang anda pilih

1. Nama	:	
2. Sex	:	
3. Kelamin	1)	Laki-Laki
	2)	Perempuan
4. Pendidikan Terakhir	1)	SMP
	2)	SMA
	3)	Diploma
	4)	S1
	5)	S2
5. Pekerjaan	1)	PNS/ASN
	2)	Polri/TNI
	3)	Swasta
	4)	Pelajar/Mahasiswa
	5)	Pensiunan
	6)	Ibu Rumah Tangga
	7)	lainnya.....
6. Pendapatan/bulan	1)	Dibawah Rp. 3.000.000,-
	2)	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000
	3)	Diatas Rp. 5.000.000,-

Petunjuk Pengisian!

Untuk pernyataan dibawah ini pilihlah satu jawaban yang menurut bapak/ibu/saudara/i yang paling tepat dengan cara memberi tanda Ceklist (√) kolom huruf yang disediakan, isilah jawaban sesuai dengan keadaan yang sebenarnya.

Keterangan

S : Sangat Setuju



S : Setuju

R : Ragu-ragu

TS : Tidak Setuju

STS : Sangat Tidak Setuju

TS : Tidak Setuju

STS : Sangat Tidak Setuju

1. Di dalam pernyataan tersebut, apakah ada pernyataan yang mengandung unsur yang melanggar Undang-Undang Hak Cipta?
2. Di dalam pernyataan tersebut, apakah ada pernyataan yang mengandung unsur yang melanggar Undang-Undang Hak Cipta?

Faktor Psikologis (X ₁)					
Pernyataan	Jawaban				
	SS	S	R	TS	STS
Saya menggunakan jasa pembiayaan musyarakah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru karena adanya persepsi atas iklan produk layanan pembiayaan yang terdapat di brosur.					
Saya memilih jasa pembiayaan musyarakah karena jenis produk pembiayaan sangat bermanfaat dan lebih menguntungkan dibandingkan produk pembiayaan lainnya.					
Saya memilih jasa pembiayaan musyarakah karena jenis produk Pembiayaan ini merupakan alternatif untuk menghindari system riba yang diterapkan pada pembiayaan lain					
Saya memilih jasa pembiayaan musyarakah karena sebagai bentuk kepatuhan dalam menjalankan syariat islam dalam berusaha.					
Saya merasa puas menggunakan jasa pembiayaan musyarakah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru karena pelayanan petugas BMT Mitra Arta Pekanbaru sangat baik					
Saya menggunakan jasa pembiayaan pada BMT Mitra Arta Pekanbaru karena BMT Mitra Arta Pekanbaru memberikan pelayanan dengan cepat.					
Saya menggunakan jasa pembiayaan pada BMT Mitra Arta Pekanbaru karena BMT Mitra Arta Pekanbaru memberikan kredit dengan prosedur yang tidak terlalu sulit					



2. Diarangi mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

<p>a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan umum yang diperbolehkan tanpa izin UIN Suska Riau.</p>	<p>Saya menggunakan jasa pembiayaan musyarakah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru karena adanya dorongan kebutuhan modal untuk menjalankan usaha.</p>					
	<p>Saya menggunakan jasa pembiayaan musyarakah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru karena adanya kebutuhan modal yang mendesak untuk kebutuhan keluarga</p>					
	<p>Saya menggunakan jasa pembiayaan musyarakah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru karena adanya dorongan kebutuhan membeli properti untuk menjalankan usaha.</p>					

Faktor Sosial (X ₂)		Jawaban				
Pernyataan		SS	S	R	TS	STS
	Saya mengajukan pembiayaan pada BMT Mitra Arta Pekanbaru karena pengaruh ajakan dari beberapa rekan kerja.					
	Saya mengajukan pembiayaan pada BMT Mitra Arta Pekanbaru. karena melihat teman saya yang menjadi anggota BMT Mitra Arta Pekanbaru dan juga telah mengajukan pembiayaan musyarakah di BMT tsb					
	Saya memutuskan untuk mengajukan pembiayaan pada BMT Mitra Arta Pekanbaru karena anjuran dari atasan di kantor/toko tempat saya bekerja					
	Saya mengajukan pembiayaan pada BMT Mitra Arta Pekanbaru karena pengaruh dorongan dari suami/istri					
15	Saya mengajukan pembiayaan pada BMT Mitra Arta Pekanbaru karena pengaruh dorongan dari anak-anak saya yang memberikan solusi pembiayaan yang syariah.					



16. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan umum
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang	Saya mengajukan pembiayaan pada BMT Mitra Arta Pekanbaru karena pengaruh dorongan dari saudara-saudara saya yang sudah terlebih dahulu menjadi anggota					
	Saya beranggapan, bahwa pembiayaan Musyarakah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru, lebih mencerminkan pembiayaan yang akan saya gunakan dalam hal untuk kredit usaha/permodalan.					
	Saya memilih pembiayaan syariah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru karena latar belakang profesi yang ada pada diri.					
	Saya memilih pembiayaan syariah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru karena latar belakang pendidikan yang lebih menekankan pada pembiayaan yang lebih islami					
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang	Saya memilih pembiayaan syariah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru karena latar belakang dari muslim yang dalam pemahaman saya lebih menganjurkan pada pembiayaan yang lebih islami/syariah					



Pembiayaan Musyarakah (Y)

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pernyataan	Jawaban				
	SS	S	R	TS	STS
1. Saya tertarik saat pertama kali melihat dan mendengar produk pembiayaan musyarakah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru					
2. Saya tertarik saat pertama kali dikenalkan oleh rekan tentang produk pembiayaan musyarakah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru					
3. Saya tertarik untuk mencari informasi lebih jauh tentang keunggulan Koperasi Syariah dan selalu berkeinginan untuk berpindah dari pembiayaan konvensional.					
4. Saya tertarik untuk mencari informasi lebih jauh tentang keunggulan BMT Mitra Arta Pekanbaru. dibandingkan BMT lainnya baik dari segi produk, dan lain sebagainya					
5. Saya ingin menggunakan jasa pembiayaan musyarakah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru untuk kebutuhan modal usaha.					
6. Saya ingin menggunakan jasa pembiayaan Musyarakah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru untuk kebutuhan kebutuhan yang mendesak.					
7. Saya menggunakan jasa pembiayaan musyarakah di BMT Mitra Arta Pekanbaru. karena menggunakan prinsip bagi hasil dan sesuai dengan prinsip syariah.					
8. Saya menggunakan jasa pembiayaan musyarakah di BMT Mitra Arta Pekanbaru. karena menggunakan prinsip bagi hasil dan lebih menguntungkan dibandingkan dengan jenis pembiayaan yang lain.					
9. Saya menjadi nasabah tetap jasa pembiayaan musyarakah pada BMT Mitra Arta Pekanbaru.					

-Terima Kasih-

Saya menjadi nasabah tetap jasa pembiayaan musyarakah BMT Mitra Arta Pekanbaru dan kemungkinan merekomendasikan kepada rekan-rekan dan keluarga.					
--	--	--	--	--	--

Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan umum.
 - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



UIN SUSKA RIAU





2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

No Resp	Usia Responden	Notasi	Jenis Kelamin	Notasi	Pendidikan terakhir	Notasi	Pekerjaan	Notasi	Pendapatan/bulan	Notasi
1	26 tahun s/d 35 tahun	2	L	1	SMA	2	PNS/ASN	1	Dibawah Rp. 3.000.000,-	1
2	26 tahun s/d 35 tahun	2	L	1	SMA	2	Wiraswasta	2	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
3	26 tahun s/d 45 tahun	3	L	1	DIII	3	Ibu Rumah tangga	4	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
4	26 tahun s/d 55 tahun	4	L	1	S1	4	Ibu Rumah tangga	4	Dibawah Rp. 3.000.000,-	1
5	Diatas 55 tahun	5	P	2	S2	5	Pelajar / Mahasiwa	5	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
6	26 tahun s/d 35 tahun	2	P	2	S1	4	lainnya	6	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
7	26 tahun s/d 35 tahun	2	P	2	S1	4	PNS/ASN	1	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
8	26 tahun s/d 45 tahun	3	P	2	SMA	2	Wiraswasta	2	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
9	26 tahun s/d 55 tahun	4	P	2	DIII	3	Swasta	3	Diatas Rp. 5.000.000,-	3
10	Diatas 55 tahun	5	P	2	S1	4	Ibu Rumah tangga	4	Dibawah Rp. 3.000.000,-	1
11	26 tahun s/d 35 tahun	2	P	2	S2	5	Wiraswasta	2	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
12	26 tahun s/d 45 tahun	2	P	2	S1	4	lainnya	6	Diatas Rp. 5.000.000,-	3
13	26 tahun s/d 45 tahun	3	L	1	DIII	3	PNS/ASN	1	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
14	26 tahun s/d 55 tahun	4	L	1	SMA	2	Wiraswasta	2	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
15	Diatas 55 tahun	5	L	1	DIII	3	Swasta	3	Diatas Rp. 5.000.000,-	3
16	26 tahun s/d 35 tahun	2	L	1	S1	4	Ibu Rumah tangga	4	Dibawah Rp. 3.000.000,-	1
17	26 tahun s/d 35 tahun	2	P	2	S2	5	Wiraswasta	2	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
18	26 tahun s/d 45 tahun	3	P	2	SMA	2	lainnya	6	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
19	46 tahun s/d 55 tahun	4	P	2	DIII	3	PNS/ASN	1	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
20	diatas 55 tahun	5	P	2	SMA	2	Wiraswasta	2	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
21	36 tahun s/d 45 tahun	3	P	2	DIII	3	Swasta	3	Diatas Rp. 5.000.000,-	3
22	36 tahun s/d 45 tahun	3	P	2	S1	4	Ibu Rumah tangga	4	Dibawah Rp. 3.000.000,-	1
23	36 tahun s/d 45 tahun	3	L	1	S2	5	PNS/ASN	1	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
24	46 tahun s/d 55 tahun	4	L	1	SMA	2	Wiraswasta	2	Diatas Rp. 5.000.000,-	3
25	diatas 55 tahun	5	L	1	SMA	2	Swasta	3	Dibawah Rp. 3.000.000,-	1
26	36 tahun s/d 45 tahun	3	L	1	SMA	2	Ibu Rumah tangga	4	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
27	36 tahun s/d 45 tahun	3	L	1	DIII	3	Wiraswasta	2	Diatas Rp. 5.000.000,-	3
28	36 tahun s/d 45 tahun	3	P	2	S1	4	lainnya	6	Dibawah Rp. 3.000.000,-	1
29	46 tahun s/d 55 tahun	4	L	1	S2	5	PNS/ASN	1	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
30	diatas 55 tahun	5	P		SMA	2	Wiraswasta	2	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
31	36 tahun s/d 45 tahun	3	L	1	SMA	2	Swasta	3	Dibawah Rp. 3.000.000,-	1
32	36 tahun s/d 45 tahun	3	L	1	DIII	3	Ibu Rumah tangga	4	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
33	36 tahun s/d 45 tahun	3	L	2	DIII	3	Wiraswasta	2	Diatas Rp. 5.000.000,-	3
34	46 tahun s/d 55 tahun	4	L	1	SMA	2	Swasta	3	Dibawah Rp. 3.000.000,-	1
35	36 tahun s/d 45 tahun	3	L	1	S1	4	PNS/ASN	1	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
36	36 tahun s/d 45 tahun	3	L	1	DIII	3	Wiraswasta	2	Diatas Rp. 5.000.000,-	3
37	36 tahun s/d 45 tahun	3	L	1	S1	5	Swasta	3	Dibawah Rp. 3.000.000,-	1
38	36 tahun s/d 45 tahun	3	L	2	S2	5	Ibu Rumah tangga	4	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
39	46 tahun s/d 55 tahun	4	P	2	S1	4	Pelajar / Mahasiwa	5	Dibawah Rp. 3.000.000,-	1
40	diatas 55 tahun	5	P		DIII	3	Swasta	3	Dibawah Rp. 3.000.000,-	1
41	36 tahun s/d 45 tahun	3	P	2	DIII	3	PNS/ASN	1	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
42	36 tahun s/d 45 tahun	3	P	2	DIII	3	Wiraswasta	2	Diatas Rp. 5.000.000,-	3
43	36 tahun s/d 45 tahun	3	L	2	S1	4	Swasta	3	Dibawah Rp. 3.000.000,-	1
44	46 tahun s/d 55 tahun	4	L	1	S2	5	Ibu Rumah tangga	4	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
45	diatas 55 tahun	5	L	1	S1	4	PNS/ASN	1	Diatas Rp. 5.000.000,-	3
46	36 tahun s/d 45 tahun	3	P	2	SMA	2	Wiraswasta	2	Dibawah Rp. 3.000.000,-	1
47	36 tahun s/d 45 tahun	3	L	2	SMA	2	Swasta	3	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
48	36 tahun s/d 45 tahun	3	P	2	DIII	3	Ibu Rumah tangga	4	Diatas Rp. 5.000.000,-	3
49	46 tahun s/d 55 tahun	4	L	1	S1	4	Wiraswasta	2	Dibawah Rp. 3.000.000,-	1
50	diatas 55 tahun	5	P	2	S1	4	lainnya	6	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun.



51	36 tahun s/d 45 tahun	3	L	1	S1	4	PNS/ASN	1	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
52	36 tahun s/d 45 tahun	3	P	2	DIII	3	Wiraswasta	2	Dibawah Rp. 3.000.000,-	1
53	36 tahun s/d 45 tahun	3	L	1	DIII	3	Swasta	3	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
54	36 tahun s/d 55 tahun	4	L	1	DIII	3	Ibu Rumah tangga	4	Diatas Rp. 5.000.000,-	3
55	diatas 55 tahun	5	P	2	S1	4	Pelajar / Mahasiwa	5	Dibawah Rp. 3.000.000,-	1
56	36 tahun s/d 45 tahun	3	P	2	S2	5	lainnya	6	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
57	36 tahun s/d 45 tahun	3	P	2	S1	4	PNS/ASN	1	Diatas Rp. 5.000.000,-	3
58	36 tahun s/d 45 tahun	3	L	1	SMA	2	Wiraswasta	2	Dibawah Rp. 3.000.000,-	1
59	36 tahun s/d 55 tahun	4	L	1	SMA	2	Swasta	3	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
60	diatas 55 tahun	5	P	2	SMP	1	Ibu Rumah tangga	4	Diatas Rp. 5.000.000,-	3
61	36 tahun s/d 45 tahun	3	L	1	S1	4	Wiraswasta	2	Dibawah Rp. 3.000.000,-	1
62	36 tahun s/d 45 tahun	3	L	1	S2	5	Swasta	3	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
63	36 tahun s/d 45 tahun	3	L	1	S1	4	PNS/ASN	1	Diatas Rp. 5.000.000,-	3
64	36 tahun s/d 55 tahun	4	P	2	DIII	3	Wiraswasta	2	Dibawah Rp. 3.000.000,-	1
65	diatas 55 tahun	5	L	2	DIII	3	Swasta	3	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
66	36 tahun s/d 45 tahun	3	P	1	DIII	3	Ibu Rumah tangga	4	Diatas Rp. 5.000.000,-	3
67	36 tahun s/d 45 tahun	3	P	2	S1	4	PNS/ASN	1	Diatas Rp. 5.000.000,-	3
68	36 tahun s/d 45 tahun	3	P	2	S2	5	Wiraswasta	2	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
69	46 tahun s/d 55 tahun	4	L	1	S1	4	Swasta	3	Diatas Rp. 5.000.000,-	3
70	diatas 55 tahun	5	L	1	SMA	4	Ibu Rumah tangga	4	Dibawah Rp. 3.000.000,-	1
71	26 tahun s/d 35 tahun	2	L	1	DIII	3	Wiraswasta	2	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
72	26 tahun s/d 35 tahun	2	L	1	DIII	3	Swasta	3	Diatas Rp. 5.000.000,-	3
73	36 tahun s/d 45 tahun	3	L	1	S1	4	PNS/ASN	1	Diatas Rp. 5.000.000,-	3
74	46 tahun s/d 55 tahun	4	L	1	S1	4	Wiraswasta	2	Dibawah Rp. 3.000.000,-	1
75	diatas 55 tahun	5	P	2	S1	4	Swasta	3	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
76	26 tahun s/d 35 tahun	2	L	1	DIII	4	Ibu Rumah tangga	4	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
77	26 tahun s/d 35 tahun	2	L	1	SMA	2	Wiraswasta	2	Dibawah Rp. 3.000.000,-	1
78	36 tahun s/d 45 tahun	3	P	2	DIII	3	lainnya	6	Diatas Rp. 5.000.000,-	3
79	46 tahun s/d 55 tahun	4	L	1	S1	4	PNS/ASN	1	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
80	diatas 55 tahun	5	P	2	S1	4	Wiraswasta	2	Dibawah Rp. 3.000.000,-	1
81	26 tahun s/d 35 tahun	2	L	1	S1	4	Swasta	3	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
82	26 tahun s/d 35 tahun	2	P	2	DIII	4	Ibu Rumah tangga	4	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
83	26 tahun s/d 35 tahun	2	P	2	SMA	2	Wiraswasta	2	Dibawah Rp. 3.000.000,-	1
84	46 tahun s/d 55 tahun	4	P	2	DIII	3	Swasta	3	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
85	diatas 55 tahun	5	L	1	S1	4	PNS/ASN	1	Diatas Rp. 5.000.000,-	3
86	26 tahun s/d 35 tahun	2	L	1	S1	4	Wiraswasta	2	Dibawah Rp. 3.000.000,-	1
87	26 tahun s/d 35 tahun	2	L	1	S1	4	Swasta	3	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
88	36 tahun s/d 45 tahun	3	L	1	DIII	3	Ibu Rumah tangga	4	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
89	36 tahun s/d 45 tahun	3	L	1	S1	4	PNS/ASN	1	Dibawah Rp. 3.000.000,-	1
90	46 tahun s/d 55 tahun	4	P	2	DIII	3	Wiraswasta	2	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
91	26 tahun s/d 35 tahun	2	L	1	S1	4	Swasta	3	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
92	26 tahun s/d 35 tahun	2	P	2	S1	4	Ibu Rumah tangga	4	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2
93	36 tahun s/d 45 tahun	3	L	1	S1	4	Wiraswasta	2	Rp. 3.000.000,- s/d Rp. 5.000.000	2

PERNYATAAN

Faktor Psikologis (X1)											Faktor Sosial (X2)										Keputusan Anggota Memilih BMT Mitra Arta Pekanbaru (Y)														
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	total skor	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	total skor	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	total skor			
a. Pengurutan	Ditaring mengutip sebagian atau seluruh karya tulis m tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumbernya, penjiwaan, penjiwaan	k cipta Bimbingan Jandang UIN Suska Riau	4	5	4	4	5	5	5	4	45	5	4	4	4	4	5	5	4	4	5	44	5	5	4	5	4	5	5	5	4	47			
			5	5	5	5	4	3	3	4	5	42	5	5	4	5	4	4	5	4	5	4	45	4	4	5	5	4	4	3	5	4	5	43	
			5	5	4	5	5	4	4	5	5	44	4	4	5	5	5	4	3	5	4	3	42	3	4	5	5	5	4	5	5	5	5	45	
			4	5	4	4	4	5	5	5	4	45	5	4	5	4	4	5	5	4	4	5	45	5	5	4	5	4	4	5	5	5	4	46	
			5	5	5	5	4	3	3	4	5	42	5	5	4	4	4	4	5	5	5	4	45	4	4	5	5	5	4	3	4	4	5	43	
			4	5	4	5	5	4	4	5	5	44	5	4	5	5	5	4	3	5	4	5	45	3	4	5	5	4	5	5	5	4	5	45	
			4	5	4	4	5	5	5	5	4	45	3	4	5	5	4	5	5	4	4	5	44	5	4	4	5	4	5	5	5	5	4	46	
			5	5	5	5	4	3	3	4	5	42	5	5	4	4	4	4	4	5	5	5	4	45	4	4	5	5	5	4	3	4	4	5	43
			5	5	4	5	4	4	4	4	5	43	4	4	5	5	5	4	3	3	4	5	42	4	4	5	5	4	5	4	4	4	5	44	
			4	5	5	4	4	3	3	4	5	44	4	4	5	4	4	3	5	4	4	4	41	5	4	5	5	4	4	5	5	5	4	45	
			5	5	5	5	4	3	3	4	5	42	5	5	4	5	3	4	4	5	5	4	44	4	4	5	5	5	5	3	3	4	5	43	
			5	5	4	5	4	4	4	4	5	43	4	5	5	5	5	4	4	5	4	5	46	3	4	5	5	4	5	4	5	4	5	44	
			4	5	4	4	4	4	5	5	4	44	4	4	5	5	4	5	5	4	5	5	46	5	4	4	5	4	5	4	5	5	4	45	
			5	5	5	5	4	4	3	4	5	43	5	5	4	4	4	4	4	5	5	5	4	45	4	4	5	5	5	4	5	3	4	5	44
			5	5	4	5	4	4	4	4	5	43	4	4	5	5	5	4	4	4	5	4	5	45	3	4	5	5	5	4	5	4	5	5	44
			4	5	4	4	4	4	5	5	4	44	5	4	5	5	4	4	4	4	4	5	44	5	4	4	5	4	5	4	5	5	4	45	
			5	5	5	5	4	4	3	4	5	43	5	5	4	4	4	4	5	5	5	4	45	4	4	5	5	5	4	4	4	4	5	44	
			4	5	4	4	4	4	5	5	4	44	4	4	5	5	5	5	4	3	5	4	5	44	3	4	5	5	4	4	5	4	5	5	44
			5	5	4	5	4	4	4	5	5	44	3	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	41	5	4	4	5	4	4	5	5	5	4	45
			5	5	5	5	4	4	3	4	5	44	5	5	4	5	4	4	5	5	4	4	4	45	4	5	5	5	5	4	4	4	4	5	45
4	5	5	5	4	4	4	5	5	44	3	4	3	5	5	4	4	4	5	4	5	42	3	5	5	5	4	5	5	4	4	5	45			
4	4	5	4	4	4	4	5	5	44	3	4	5	5	4	5	4	4	5	5	44	5	4	4	5	4	4	5	5	5	4	45				
5	5	5	5	4	4	3	4	5	44	5	5	4	5	4	4	5	4	4	4	4	45	4	5	5	5	5	4	4	4	4	5	45			
4	4	5	4	4	4	4	5	5	44	3	4	5	5	4	5	4	4	4	4	5	44	3	4	5	5	4	4	5	5	5	4	45			
5	5	5	5	4	3	3	4	5	43	5	5	4	5	4	4	5	4	5	4	44	4	5	5	5	5	4	4	3	4	5	44				
4	5	5	4	5	5	4	4	5	44	4	4	5	5	5	4	4	4	4	5	44	3	4	5	5	5	4	5	5	4	5	45				
4	4	5	4	4	4	5	5	4	44	3	4	5	5	4	5	4	4	4	5	43	5	4	4	5	4	5	4	5	5	4	45				
4	5	5	4	4	3	3	4	5	41	5	5	4	5	4	4	4	4	4	5	44	4	4	5	5	5	4	3	3	4	5	42				
5	5	5	4	5	5	4	4	5	45	4	4	5	5	4	4	4	4	4	5	43	3	5	5	5	4	5	5	4	5	5	46				
4	4	5	4	4	4	5	5	4	44	3	4	5	5	4	5	4	4	4	5	43	5	4	4	5	4	5	4	5	5	4	45				
4	5	5	4	4	3	3	4	5	41	4	5	4	5	4	4	4	5	4	5	44	4	4	5	5	4	4	4	3	4	5	42				
4	5	5	4	5	5	4	4	5	44	5	4	4	5	4	4	4	4	4	5	43	4	4	5	5	4	5	5	4	4	5	45				
4	4	5	4	4	4	5	5	4	44	3	4	5	5	4	5	4	4	4	5	43	5	4	5	5	4	4	4	5	5	4	45				
4	5	5	4	4	3	3	4	5	41	5	5	4	5	4	4	4	4	4	5	44	4	4	5	5	5	4	3	3	4	5	42				
5	5	5	4	5	5	4	4	5	45	4	4	5	5	4	4	4	4	4	5	43	3	5	5	5	4	5	5	4	5	5	46				
4	4	5	4	4	4	5	5	4	44	3	4	5	5	4	5	4	4	4	5	43	5	4	4	5	4	5	4	5	5	4	45				
4	5	5	4	4	3	3	4	5	41	4	5	4	5	4	4	4	5	4	5	44	4	4	5	5	4	4	4	3	4	5	42				
4	5	5	4	5	5	4	4	5	44	5	4	4	5	4	4	4	4	4	5	43	4	4	5	5	4	5	5	4	4	5	45				
5	5	5	4	4	4	5	5	4	44	3	4	5	5	4	5	4	4	4	5	43	5	4	5	5	4	4	4	5	5	4	45				
5	5	5	4	4	3	3	4	5	42	5	5	4	5	4	4	4	5	4	4	44	4	5	5	5	4	4	4	3	4	5	43				

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun



hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic

4	5	5	4	5	5	4	4	5	44	5	4	4	4	4	5	5	4	4	5	44	3	4	5	5	4	5	5	4	5	5	45
4	4	5	4	4	5	5	5	4	45	5	5	4	5	4	4	5	4	5	4	45	5	4	4	5	4	5	5	5	5	4	46
4	4	5	5	4	4	4	3	4	42	4	4	5	5	5	4	3	5	4	3	42	4	4	5	5	5	4	4	3	4	5	43
3	5	5	4	5	5	4	4	5	45	5	4	5	4	4	5	5	4	4	5	45	3	5	5	5	5	5	5	4	4	5	46
1.	4	5	4	4	5	5	5	4	45	5	5	4	4	4	4	5	5	5	4	45	5	4	4	5	5	4	5	5	5	4	46
a.	5	5	4	4	4	3	4	5	42	5	4	5	5	5	4	3	5	4	5	45	4	4	5	5	5	4	4	3	4	5	43
2.	5	5	4	5	5	4	4	5	44	3	4	5	5	4	5	5	4	4	5	44	3	4	5	5	5	5	5	4	4	5	45
3.	4	5	4	4	5	5	5	4	46	5	5	4	4	4	4	5	5	5	4	45	5	5	4	5	4	4	5	5	5	4	46
4.	5	5	5	4	3	3	4	5	42	4	4	5	5	5	4	3	3	4	5	42	4	4	5	5	5	4	4	3	4	5	43
5.	5	4	4	5	5	4	4	5	45	4	4	5	4	4	3	5	4	4	4	41	3	4	5	5	5	5	5	5	4	5	46
6.	4	5	4	4	5	5	5	4	46	5	5	4	5	3	4	4	5	5	4	44	5	4	4	5	4	4	5	5	5	4	45
7.	5	5	5	4	3	5	4	5	44	4	5	5	5	5	4	4	5	4	5	46	4	5	5	5	5	5	4	3	4	5	45
8.	5	5	4	5	5	4	4	5	44	4	4	5	5	4	5	5	4	5	5	46	4	4	5	5	4	5	5	4	4	5	45
9.	4	4	4	4	5	5	5	4	45	5	5	4	4	4	4	5	5	5	4	45	5	4	4	5	4	4	5	5	4	4	44
10.	5	5	5	4	3	5	4	5	44	4	4	5	5	5	4	4	5	4	5	45	4	4	5	5	4	4	5	5	4	5	45
11.	5	5	4	5	5	4	4	5	46	5	4	5	5	4	4	4	4	4	5	44	4	5	5	5	4	5	4	4	4	5	45
12.	4	4	4	4	5	5	5	4	45	5	5	4	4	4	4	5	5	5	4	45	5	4	4	5	4	4	5	5	5	4	45
13.	5	5	4	5	5	4	4	5	44	3	4	5	5	4	5	5	4	4	5	44	4	4	5	5	4	5	5	4	4	5	45
14.	5	5	4	5	5	4	4	5	44	4	4	5	5	4	5	4	4	4	5	44	4	4	5	5	4	5	5	4	4	5	45
15.	4	4	4	4	4	5	5	4	45	5	5	4	4	4	4	5	5	5	4	45	5	5	4	5	4	4	5	5	5	4	46
16.	4	5	5	4	3	5	4	5	44	4	4	5	5	5	4	3	5	4	5	44	5	5	5	5	4	4	5	3	4	5	45
17.	4	5	5	4	5	5	4	5	46	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	41	5	4	4	5	4	5	5	5	5	4	46
18.	5	4	4	4	5	5	5	4	45	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	41	5	4	4	5	5	4	5	5	5	4	46
19.	4	5	5	4	3	5	4	5	44	4	4	4	5	4	4	3	4	4	5	41	4	4	5	5	4	4	5	5	4	5	45
20.	4	5	5	4	5	5	4	5	44	3	4	5	5	4	5	4	4	4	3	41	4	4	5	5	4	5	5	4	4	5	45
21.	5	4	5	4	4	5	5	4	46	4	5	4	4	4	4	5	4	5	4	43	5	5	4	5	4	4	5	5	5	4	46
22.	4	5	4	5	4	3	5	4	43	4	4	5	4	5	4	3	5	4	5	43	4	4	5	5	4	4	5	4	4	5	44
23.	3	5	5	4	5	5	4	4	45	5	3	5	4	4	5	5	4	4	5	44	4	4	5	5	4	5	5	4	5	5	46
24.	4	4	5	4	4	5	5	4	45	5	4	4	5	4	4	5	5	5	4	45	5	4	4	5	4	4	4	5	5	4	44
25.	4	5	4	5	4	3	3	4	41	4	4	5	4	5	4	3	3	4	5	41	4	5	5	5	4	4	3	3	4	5	42
26.	4	5	5	4	5	5	4	4	44	3	4	5	5	4	5	5	4	4	5	44	4	4	5	5	4	5	5	4	4	5	45
27.	4	4	4	4	4	5	5	5	43	5	4	4	5	4	4	4	5	4	4	43	5	4	4	4	4	4	5	5	5	4	44
28.	4	5	5	5	4	5	3	4	44	4	4	5	4	5	4	3	5	4	5	43	4	4	5	5	4	5	5	4	4	5	45
29.	4	5	5	4	5	5	4	5	45	5	4	4	5	4	5	4	5	4	5	45	4	5	5	5	4	5	5	4	4	5	46
30.	4	4	5	4	4	5	5	5	45	3	4	4	5	4	4	5	4	5	4	42	5	4	4	5	4	4	5	5	5	5	46
31.	4	5	5	5	4	3	3	4	42	4	4	5	5	5	4	3	5	4	5	44	4	4	5	5	4	4	3	5	4	5	43
32.	4	5	5	4	5	4	4	4	44	4	4	5	4	4	5	5	4	4	5	44	4	5	5	5	4	5	4	4	4	5	45
33.	4	4	4	4	4	5	5	5	44	4	5	4	4	3	4	4	4	5	4	41	5	4	4	5	4	4	5	5	5	4	45
34.	4	5	4	5	4	4	3	4	42	4	4	5	5	4	4	3	4	4	5	42	4	4	5	5	4	4	5	3	4	5	43
35.	4	5	4	4	5	5	4	4	44	4	4	4	4	4	3	4	5	4	5	41	4	5	5	5	4	5	4	4	4	5	45

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, atau pengumpulan bahan pustaka.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



BMT MITRA ARTA
KOPERASI SIMPAN PINJAM SYARIAH

NO : 26 / BMT-MA/XII/ 2019

Pekanbaru, 24 Desember 2019

HAL : Penelitian

Kepada Yth :
Pasca Sarjana Ekonomi Syariah
UIN SUSKA
Di-
tempat

Assalamualaikum Wr.Wb

Puji Syukur kami panjatkan kehadiran Allah SWT, atas rahmat dan hidayah-Nya yang telah diberikan kepada kita semua, kita masih dalam keadaan sehat walafiat dan dapat melakukan kegiatan sehari-hari.

Menindak lanjuti Surat No. 2250/Un.04/PPs/PP.00.9/2019 perihal Izin Penelitian Studi mahasiswa/i :

Nama : JERI DARMAWAN
NIM : 21790315599
Program Studi : Magister (S2)
Program Studi : Ekonomi Syariah
Semester : V (lima)
Universitas : UIN SUSKA RIAU

Bahwa benar telah melakukan penelitian dengan Judul " Pengaruh Faktor Psikologi dan Faktor Sosial Terhadap Keputusan Anggota Memilih Pembiayaan Mesyarakah Pada BMT Mitra Arta Pekanbaru "

Demikianlah surat ini kami sampaikan, untuk dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Wassalam,



Armeida, SE.MM.Ak



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



PEMERINTAH PROVINSI RIAU
DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU

Gedung Menara Lancang Kuning Lantai I & II Komp. Kantor Gubernur Riau
 Jl. Jenderal Sudirman No. 460 Telp. (0761) 39119 Fax. (0761) 39117, PEKANBARU
 Email : dpmptsp@riau.go.id Kode Pos : 28126

REKOMENDASI

Nomor : 503/DPMTSP/NON IZIN-RISET/26195
 TENTANG



032010

**PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET
 DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN TESIS**

Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau, setelah membaca Surat Permohonan Riset dari : **Direktur Program Pascasarjana UIN Suska Riau, Nomor : 2250/Un.04/PPs/PP.00.9/2019 Tanggal 23 September 2019**, dengan ini memberikan rekomendasi kepada:

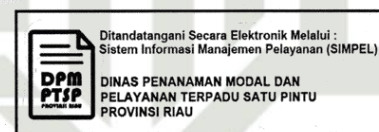
- | | |
|----------------------|---|
| 1. Nama | : JERI DARMAWAN |
| 2. NIM / KTP | : 21790315599 |
| 3. Program Studi | : EKONOMI SYARIAH |
| 4. Konsentrasi | : EKONOMI SYARIAH |
| 5. Jenjang | : S2 |
| 6. Judul Penelitian | : ANALISIS IMPLEMENTASI MANAJEMEN RESIKO AKAD MUSYAWARAH PADA BMT MITRA ARTA PEKANBARU |
| 7. Lokasi Penelitian | : DINAS KOPERASI KOTA PEKANBARU |

Dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan.
2. Pelaksanaan Kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini diterbitkan.
3. Kepada pihak yang terkait diharapkan dapat memberikan kemudahan serta membantu kelancaran kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data dimaksud.

Demikian rekomendasi ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Dibuat di : Pekanbaru
 Pada Tanggal : 26 September 2019



Tembusan :

Disampaikan Kepada Yth :

1. Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Provinsi Riau di Pekanbaru
2. Walikota Pekanbaru
- Up. Kaban Kesbangpol dan Linmas di Pekanbaru
- (3) Direktur Program Pascasarjana UIN Suska Riau di Pekanbaru
4. Yang Bersangkutan



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



**PEMERINTAH KOTA PEKANBARU
BADAN KESATUAN BANGSA DAN POLITIK**

JL. ARIFIN AHMAD NO. 39 TELP. / FAX. (0761) 39399 PEKANBARU

REKOMENDASI PENELITIAN

Nomor : 071/BKBP-REKOM/2019/2834



232018

- a. Dasar : Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 64 Tahun 2011 Tentang Pedoman Penerbitan Rekomendasi Penelitian.
- b. Menimbang : Rekomendasi dari Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau, nomor 503/DPMTSP/NON IZIN-RISET/26195 tanggal 26 September 2019, perihal pelaksanaan kegiatan Penelitian Riset/Pra Riset dan pengumpulan data untuk bahan Tesis.

Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Kota Pekanbaru memberikan Rekomendasi kepada :

1. Nama : **JERI DARMAWAN**
2. NIM : 21790315599
3. Fakultas : PASCASARJANA UIN SUSKA RIAU
4. Jurusan : EKONOMI SYARIAH
5. Jenjang : S2
6. Alamat : PEKANBARU
7. Judul Penelitian : **PENGARUH FAKTOR PSIKOLOGI DAN FAKTOR SOSIAL TERHADAP KEPUTUSAN ANGGOTA MEMILIH PEMBIAYAAN MASYARAKAT PADA BMT MITRA ARTA PEKANBARU**
8. Lokasi Penelitian : DINAS KOPERASI DAN UMKM KOTA PEKANBARU

Dengan ketentuan sebagai berikut :

1. Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan yang tidak ada hubungan dengan kegiatan Riset/Pra Riset/ Penelitian dan pengumpulan data ini.
2. Pelaksanaan kegiatan Riset ini berlangsung selama 2 (dua) bulan terhitung mulai tanggal Rekomendasi ini dibuat.
3. Berpakaian sopan, mematuhi etika kantor/lokasi penelitian, bersedia meninggalkan photo copy Kartu Tanda Pengenal.
4. Menyampaikan hasil Riset 1 (satu) rangkap kepada Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Kota Pekanbaru sesuai pasal 23 PERMENDAGRI No.64 Tahun 2011.

Demikian Rekomendasi ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Pekanbaru, 27 September 2019



a.n. Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik
Kota Pekanbaru
Kabid Politik dan Hubungan Antar Lembaga

Drs. H. ZULNAWIRAWAN, M.Si
NIP. 19690701 198909 1 001

Tembusan

- Yth : 1. Direktur Program Pascasarjana UIN SUSKA Riau di Pekanbaru.
2. Yang Bersangkutan.

UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



UIN SUSKA RIAU

LANGUAGE DEVELOPMENT CENTER
STATE ISLAMIC UNIVERSITY OF SULTAN SYARIF KASIM RIAU
مركز تنمية اللغة لجامعة سلطان شريف قاسم الحكومية الإسلامية



CERTIFICATE OF ACHIEVEMENT

This is to certify that

Name : Jeri Darmawan
 ID Number : 21790315599
 Date of Birth : January 01, 1992
 Sex : Male
 Test Form : Paper Based Test

Achieved the following scores on the
English Proficiency Test

Listening Comprehension	: 60
Structure & Written Expressions	: 47
Reading Comprehension	: 44
Overall Score	: 503

Expire Date : March 09, 2021

English Proficiency Test® Certificate Provided by
 Language Development Center of State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau.
 The scores and information presented in this score report are approved.
 Address : Jl. KH Ahmad Dahlan No. 94 Pekanbaru 28128 PO BOX 1004
 HP: 0852 7144 0823 Fax: (0761) 858832
 Email : info@pusat-bahasa.info Website : pusat-bahasa.info

The Head of Language Development Center



Mahyudityukri, M. Ag
 NIP. 19710421 200604 1 003



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

KONTROL KONSULTASI BIMBINGAN TESIS / DISERTASI *

NO.	Tanggal Konsultasi	Materi Pembimbing / Promotor *	Paraf Pembimbing / Promotor *	Keterangan
1.	15/19/8	Revisi BAB I & II	my	
2.	20/19/8	Revisi BAB I, II & III	my	
3.	17/19/9	Revisi BAB II & III	my	
4.	30/19/9	Menganalisa Variabel Penelitian	my	
5.	13/19/11	Revisi BAB IV & V	my	
6.	18/19/12	AEC	my	

Calatan :
 *Coret yang tidak perlu
 Pekanbaru, 20.19
 Desember
 Pembimbing I / Promotor*

KONTROL KONSULTASI BIMBINGAN TESIS / DISERTASI *

NO.	Tanggal Konsultasi	Materi Pembimbing / Promotor *	Paraf Pembimbing / Promotor *	Keterangan
1.	17/19/8	Revisi BAB I & II		
2.	25/19/8	Revisi BAB II & III		
3.	23/19/9	Revisi BAB VII		
4.	2/19/10	VARIABEL PENELITIAN		
5.	30/19/11	Revisi BAB IV & V		
6.	20/19/12	AEC		

Calatan :
 *Coret yang tidak perlu
 Pekanbaru, 20.19
 Desember
 Pembimbing I / Promotor*



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**KARTU KONTROL MENGIKUTI SEMINAR TESIS/DISERTASI
PROGRAM PASCASARJANA UIN SULTAN SYARIF KASIM RIAU**

NAMA : Jari Darmawan
 NIM : 21790315599
 PROGRAM : Pasca Sarjana
 PRODI : Ekonomi
 KONSENTRASI : Ekonomi Syariah

NO	TGL/HARI	JUDUL TESIS/DISERTASI	PARAF SEKRETARIS	KET
1	22/19 17	Pengaruh emotional distress dan spiritual question terhadap kinerja (studi pada pegawai penda kab. Bengkalis)		Aini M. K.
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
13				
14				
15				

Pekanbaru, 22 Juli 2019
 Direktur,

Prof. Dr. H. Afrizal M, MA
 NIP. 19591015 198903 1 001

- NB:** 1. Kartu ini dibawa setiap kali mengikuti Seminar
 2. Setiap mahasiswa wajib menghadiri minimal 10 kali Seminar sebelum menjadi Peserta Seminar

UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

KARTU KONTROL MENGIKUTI SEMINAR TESIS/DISERTASI PROGRAM PASCASARJANA UIN SULTAN SYARIF KASIM RIAU

NAMA : Jeri Darmawan
 NIM : 21790315399
 PROGRAM : Pascasarjana
 PRODI : Ekonomi
 KONSENTRASI : EKONOMI

NO	TGL/HARI	JUDUL TESIS/DISERTASI	PARAF SEKRETARIS	KET
1	25/7/19	Pengaruh kepemimpinan visioner dan motivasi kerja terhadap kinerja guru SMP Negeri di kec. Kampar		M. Yaser
2				
3	"	Pengaruh kepemimpinan kepala sekolah terhadap kinerja guru di SMP Negeri 1 Kecamatan Bontolungga		M. Yaser
4				
5	"	Implementasi komunikasi internal dalam meningkatkan kinerja guru di Madrasah Tsanawiyah (MTs) Puncak P. Baur		Ali Iskandar
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
13				
14				
15				

Pekanbaru, 20....
 Direktur,

Prof. Dr. H. Afrizal M, MA
 NIP. 19591015 198903 1 001

- NB: 1. Kartu ini dibawa setiap kali mengikuti Seminar
 2. Setiap mahasiswa wajib menghadiri minimal 10 kali Seminar sebelum menjadi Peserta Seminar

UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



JERI DARMAWAN adalah sosok nama penulis Tesis ini.

Penulis lahir dari pasangan Bapak H. Amri Taher dan Ibu

Hj.Darteti sebagai anak ke-empat dari empat bersauda. Sosok

Penulis lahir di Kota Pekanbaru pada tanggal 12 Januari 1992.

Penulis menempuh pendidikan formal dari SDN 001 Tanah

Datar (lulus tahun 2004). Melanjutkan ke MTsN Amal Hamzah Pekanbaru (lulus

2007), melanjutkan ke SMA N 2 Pekanbaru (lulus 2010), kemudian melanjutkan

ke Univesitas Islam Riau (UIR) (lulus 2016), hingga akhirnya bisa melanjutkan

kuliah di Pascasarjana Univesitas Islam Negri Sultan Syarif Kasim (UIN SUSKA

RIAU) Program Studi Ekonomi Syariah. Semangat yang tinggi walau cobaan

silih berganti terus dihadapi dengan keuletan yang tinggi dalam mencari ilmu,

dijadikan motivasi dirinya, ketekunan dalam belajarnya untuk terus belajar dan

berusaha hingga akhirnya penulispun bisa menyelesaikan pengerjaan tugas akhir

berupa Tesis. Semoga tesis ini bisa memberikan kontribusi yang positif pada

dunia pendidikan. Akhir kata penulis mengucapkan rasa syukur yang sebesar-

besarnya atas penyelesaian Tesis yang berjudul **“PENGARUH FAKTOR**

PSIKOLOGIS DAN FAKTOR SOSIAL TERHADAP KEPUTUSAN

ANGGOTA DALAM MEMILIH MUSYARAKAH PADA BMT MITRA

ARTA PEKANBARU”